



Fe y Finanzas

Planificación financiera con un factor de fe
Un estudio práctico de 12 lecciones en la gerencia del dinero

Preparado por el Departamento de Mayordomía de la División Norteamericana de los Adventistas del Séptimo día

Copyright © 2009 por el Departamento de Mayordomía de la División Norteamericana de los Adventistas
del Séptimo día

El departamento asume la responsabilidad de la exactitud del material citado en este libro. En todos los
casos, el énfasis ha sido proporcionado por el editor para resaltar un significado especial en el material
citado.

A menos que se indique, todos los textos bíblicos son de la Nueva Versión Internacional. Usado con
permiso. Todos los derechos reservados.

Editado por G. Edward Reid
Diseñado por 316 de Creative
Traducido por Keisy García

Redactado por Arturo Allegue, Suzette Clarke y Elizabeth Jeanniton

IMPRESO EN EE UU

ISBN 978-0-9823108-1-6

CONTENIDO

1. Por qué la administración del dinero es importante para el cristiano.	7
2. La planificación financiera para el ciclo de vida	19
3. Dar: diezmo, ofrendas, ayudar a otros	32
4. Ocupándose de las deudas – Cómo salir de ellas y mantenerse al margen.	45
5. Hacer un presupuesto – Contando el costo.	63
6. Entrenando a los niños, dinero y matrimonio, dinero y solteros	76
7. Haciendo compras importantes: Vivienda, Automóviles	90
8. Honestidad, integridad y el trabajo	105
9. Planeando para la jubilación – Libre para servir	120
10. Ahorros e inversiones	137
11. La herencia y planificación del patrimonio	152
12. Las recompensas de la fidelidad financiera	169

Introducción de los Autores

¡Felicidades! Usted tiene en sus manos información que cambiará su vida. Lo sabemos porque ya lo hemos experimentado. Con frecuencia escuchamos, “¿Por qué nadie nos dijo esto antes?” Todos debemos hacer frente en el manejo de dinero. Cuánto mejor es si usted puede pedir ayuda a alguien con experiencia. Esto es justo lo que está obteniendo con este material, mucha experiencia.

Gordon Botting, Dick Hanson, Ben Maxson, y Ed Reid han combinado una experiencia de vida ¡de más de 200 años! Sí, todos tenemos el pelo gris. Todos hemos criado a nuestras familias. Juntos hemos enseñando principios Cristianos sobre el manejo de dinero por un total combinado de más de 70 años.

Como mucho de ustedes, recibimos nuestra educación en nuestro tiempo cuando muy pocas escuelas ofrecían cursos en la gerencia de dinero, y menos aún, en la gerencia de la vida. Pero, detectando la necesidad de cómo mejor manejar el dinero y teniendo el deseo de compartir esta información con otros, todos hemos, en diversos momentos, tomado entrenamientos adicionales – incluyendo seminarios y clases de certificación – que han formado nuestras vidas y ministerios. Todos somos cristianos y básicamente familiarizados con el aliento bíblico hacia la fidelidad financiera. Lo que necesitábamos era alguien o algo para organizar lo que ya sabíamos en un formato práctico y fácil de entender. Creemos que providencialmente todos fuimos individualmente y en distintos momentos llevados a completar el programa de certificación

diseñado y enseñado por Larry Burkett y su equipo en lo que entonces era conocido como Conceptos Financieros Cristianos. Nos sentimos bendecidos de tener una relación continua con Howard Dayton y la nueva Crown Financial Ministries. Además, todos hemos sido partícipes y certificados por la Asociación de Mayordomía Cristiana (Christian Stewardship Association).

Desde esos primeros días hemos realizado cientos de seminarios, hemos publicado libros y llevado a cabo presentaciones de radio y televisión sobre la administración y la gerencia de dinero. Lo que hace este material único no es nuestro grado y educación de postgrado o libros que hemos escrito y leído. Este material es único y transformador de vidas porque estamos compartiendo lo que hemos encontrado en nuestros recorridos con Dios y con las interesantes experiencias que hemos tenido con nuestros estudiantes a través de los años. A nuestro entender, no hay nada más parecido a disposición de este material que combina de tal manera los principios bíblicos de la gerencia del dinero, las lecciones prácticas de la vida y la información académica expuesta sobre este tema.

Hemos orado por adelantado para que cada persona o familia que a través de este material sea bendecido más allá de sus expectativas y al final pueda ser un candidato para escuchar las palabras de nuestro Señor, “Bien hecho, buen siervo y fiel”.

—Gordon Botting, Dick Hanson, Ben Maxson, y Ed Reid

Prefacio de Editor

Este libro surgió de manera única. Cuando presentaba seminarios de gestión de dinero en las iglesias y campamentos de la División Norteamericana, la gente me preguntaban si había material adicional al que podría recomendar como un seguimiento de mis presentaciones. Las familias querían datos que fuesen basados bíblicamente y además que tuviera la información práctica necesaria para la gestión de las finanzas de la familia en el mundo de hoy. Yo estaba familiarizado con la mayor parte del material de la gerencia del dinero que ha sido escrito desde una perspectiva cristiana. Sentí que podríamos y deberíamos producir un material de estudio que se esbozara en principios bíblicos básicos y que también incluiría aplicaciones prácticas en un solo libro. Este libro es el resultado de ese sueño.

Los comités y los grupos son buenos para compartir y generar ideas, pero no tanto, como descubrimos, para escribir un libro. Les pregunté a tres asociados de mi ministerio, hombres de dedicados y de mucha experiencia, que se unieran a mí en algunas sesiones de planificación para el desarrollo del libro. Sus nombres figuran en la Introducción del autor. Nos reunimos juntos para la planificación y la oración durante cuatro o cinco ocasiones en dos días cada uno. Esto era un compromiso de tiempo. Durante nuestras sesiones de planificación encontramos doce temas que a nuestro juicio debían ser abordados en el libro. Son los títulos de los capítulos actuales. Cada uno de nosotros tuvo varios temas, algunos más que otros y desarrollamos un esquema básico y un escrito sobre este tema.

Cuando comencé a poner los capítulos juntos, descubrí que todos habían traído el material con un formato diferente. Algunos de los materiales tenían la forma de bosquejo, algunos en narrativa y algunas en prosa, pero todos con buen material básico. En el proceso de edición, que me ha

llevado alrededor de 3 años, he tratado de recoger todas las buenas ideas y las ilustraciones de cada miembro del equipo y también mantenerme al día con información actualizada y estadísticas. El lector observará que en ocasiones he utilizado la editorial de “nosotros” y otras veces he usado “yo” como el iniciador de un pensamiento o idea. Algunas de mis ideas y las ilustraciones son únicos para mí o mi familia, por lo que en aquellos casos en los que he usado el pronombre personal “yo”. Espero que este cambio de singular y plural no sea de demasiada distracción para usted.

Por dos razones, cuatro de nosotros como los autores hemos acordado no recibir ninguna regalía o remuneración financiera por nuestro trabajo en este proyecto. La primera es que creemos que Dios nos ha bendecido con las oportunidades y experiencias que hemos tenido, y por lo tanto para el propósito de educación sobre mayordomía, deseamos aportar nuestra contribución especial. El segundo es que queremos que el material pueda estar disponible a un precio accesible para todas las familias. Los beneficios en los costos de producción serán propiedad del Departamento de mayordomía de la División Norteamérica que se utilizará para la producción de nuevos materiales de capacitación. Quiero dar las gracias a Gordon Botting, Dick Hanson, y Ben Maxson por sus contribuciones en este trabajo. Y un agradecimiento especial a mi auxiliar administrativo Lori Bryan, un consejero cuya labor ha sido muy valiosa. Ha sido nuestra oración de que éste libro reforzará a las familias cristianas, tanto espiritual como financieramente.

– *G Edward Reid, Editor*
Director de Mayordomía
División Norteamericana de los Adventistas del Séptimo día

Cómo empezar

Bienvenido al estudio práctico del programa bíblico **Fe y Finanzas**. Creemos que usted estará encantado con lo que aprenda en este estudio. Estos materiales le ayudarán a descubrir e integrar los principios bíblicos en su vida. Los tres objetivos principales en este estudio son ayudarle a:

- Identificar y estudiar los principios bíblicos para tratar con el dinero y las posesiones materiales.
- Elegir la forma práctica para la integración de Dios en la forma en que administra su dinero y,
- Hacer la cristiandad bíblica más real y práctica.

El material **Fe y Finanzas** ha sido preparado en 12 capítulos o lecciones y pueden ser estudiados de diversas maneras. Usted puede hacer un estudio individual si usted es una persona con motivación propia, o puede participar con un pequeño grupo en la iglesia o en un hogar. La ventaja del formato de grupos pequeños es que tienen la oportunidad de revisar el material

después de estudiar y recoger ideas y aprender de los demás como el interactuar juntos. Cada lección presentará un versículo de memoria de la Biblia. Para que usted pueda aprenderlo de la misma manera como los miembros del grupo lo estarán aprendiendo. Vamos a sugerir la Nueva Versión Internacional y estará impresa en el comienzo de cada lección.

La lección continuará con una sección de lectura que introducirá el tema y establecerá el/ los principio(s) de estudio. Seguido de la lectura del capítulo vendrá un estudio de la Biblia y, en la mayoría de los casos, una sección de aplicación práctica con las formas que se han preparado para ayudarle a ver su situación actual y / o hacer planes para su futuro.

Usted recibirá el mayor beneficio a partir de este material tomando cada lección seriamente.

Aprenda de memoria el texto, lea la lección, y prepare el material de estudio. En cada paso ore y Dios le guiará y abrirá su entendimiento para una aplicación duradera en su vida.





Lección 1

¿Por qué la administración del dinero es importante para el cristiano?

Versículo de memoria: Mateo 6:33

“Más bien, busquen primeramente el reino de Dios y su justicia, y todas estas cosas les serán añadidas”.

Dinero y valor

¿Qué hay acerca del dinero que es tan atractivo, tentativo? Detente y piensa en ello por un momento. ¿Cómo se siente cuando debe facturas y no tiene el dinero que necesita para pagarlas? Entonces, ¿cómo se siente cuando cobra su sorpresa de cumpleaños en efectivo y tiene un crujiente billete de \$100 en su bolsillo? Existe una extraña sensación de seguridad cuando usted tiene suficiente dinero. Con suficiente dinero puede comprar lo que quiera. O al menos esto se frecuente en el pensamiento: “¡Sólo pienso en lo que se podría hacer si tan sólo tuviera un poco más del dinero!”

Haga una pausa por un momento y considere cuánto de nuestra sociedad centra su atención en torno al dinero—cómo obtener más, cómo invertirlo y cómo gastarlo. El dinero es sinónimo de éxito y poder, con el reconocimiento y posición, con el logro y la importancia. Por otro lado, la falta

del dinero es a menudo visto como un fracaso y debilidad.

Dios y el dinero

¿Ha pensado alguna vez de tratar de vivir sin dinero? Muchas personas en el mundo lo hacen. Pero sería bastante difícil en nuestra sociedad. Por otro lado, ¿alguna vez ha pensado en vivir sin Dios? ¿Qué pasaría si tuviera que elegir entre el dinero y Dios?

Jesús contrasta con Dios el poder del dinero en competencia diciendo, “Nadie puede servir a dos señores, pues menospreciará a uno y amará al otro, o querrá mucho a uno y despreciará al otro. No se puede servir a la vez a Dios y a las riquezas”. (Mateo 6:24). Hay pocos lugares en las Escrituras que Dios hace una comparación directa. Sin embargo, la competencia es muy real. El dinero compite por nuestro interés, nuestro tiempo y nuestra energía.

Fácilmente nos distrae de las prioridades más importantes.

Dos tercios de las parábolas de Jesús se relacionan con el dinero y las posesiones materiales o nuestra actitud hacia ellos. Hay más de dos mil referencias bíblicas que se ocupan de este tema, mientras que sólo hay alrededor de quinientos versos acerca de la oración y menos de quinientos acerca de la fe. Obviamente Dios cree que el conocimiento del dinero es muy importante.

El dinero juega un papel crucial en nuestras vidas. No podemos hacer frente sin él. Incluso la iglesia de Dios tiene que tratar con dinero. Así pues, la cuestión que nos enfrentamos no es si vamos o no a tratar con el dinero, sino más bien el nivel de importancia o prioridad que tiene en nuestras vidas. Es una cuestión de lo que nos gusta, de dónde centraremos nuestra pasión.

¿Cuál es su pasión? ¿Qué motiva y conduce su vida? Aunque éstas no son preguntas fáciles de responder, se reflejan en dos fuerzas opuestas que dan forma a nuestra vida y carácter. Jesús dijo, “Ama al Señor tu Dios con todo tu corazón, con toda tu alma, con toda tu mente y con todas tus fuerzas”. (Marcos 12:30). Y Pablo nos advirtió cuando escribió a su joven amigo Timoteo, “porque el amor al dinero es la raíz de toda clase de males. Por codiciarlo, algunos se han desviado de la fe y se han causado muchísimos sinsabores”. (1 Timoteo 6:10).

Comenzando en el principio

¿Cómo manejamos el dinero, ya que no podemos alejarnos del dinero? El punto de partida debe ser donde Dios comienza, Génesis 1:1, “En el principio creó Dios los cielos y la tierra”. La primera cosa que la Biblia establece acerca de Dios es que Él es el Creador de los cielos y la tierra, y esto constituye la base para todo lo demás que la Biblia dice acerca de Él, sobre quiénes somos, y sobre cómo debemos relacionarnos con Él.

El hecho de que Dios es el Creador del Cielo y la Tierra significa que todo le pertenece a Él. Ésta es precisamente la razón por lo que David

escribió, “Del Señor es la tierra y todo cuanto hay en ella, el mundo y cuantos lo habitan; porque Él la afirmó sobre los mares, la estableció sobre los ríos” (Salmo 24:1, 2). Detente y piensa en lo que cambiaría si este concepto de la propiedad de Dios se convirtiera en una realidad para nuestro pensamiento. ¿Cómo podrían nuestras prioridades ser diferentes? ¿Elegiremos usar nuestro tiempo de otra manera? ¿Daremos más importancia en las relaciones? ¿Le daríamos a Dios más tiempo? ¿Cambiaríamos la manera de pensar o la manera de actuar?

Realmente no podemos aceptar a Dios como propietario a menos que aprendamos a confiar en Él. Sólo cuando experimentamos el tesoro del amor de Dios y la gracia, podemos tratar correctamente con las posesiones materiales, nuestros tesoros. Sin la seguridad de una caminata personal con Dios, buscaremos la seguridad por nuestra cuenta. En este mundo materialista, buscamos seguridad en el dinero o en lo que se pueda comprar con dinero. A pesar de lo mucho que tenemos, se nos escapa la seguridad, el dinero siempre es temporal y lo que se adquiere rápidamente se desecha. El sabio dijo: “Quien ama el dinero, de dinero no se sacia. Quien ama las riquezas nunca tiene suficiente. ¡También esto es absurdo!” (Eclesiastés 5:10).

El verdadero valor del dinero sólo puede ser visto en el contexto del reino de Dios. El dinero es sólo una herramienta o un símbolo. Por treinta piezas de plata Judas compro “la traición de su Maestro” (Vea Mateo 26:15; 27:3-9). Dos moneditas demostraron la relación de fe y la confianza de una solitaria viuda cuyo único apoyo era un Dios que ella había aprendido a adorar (vea Marcos 12:42-44). Las piezas de plata se devolvieron de nuevo a los pies de los que habían rechazado al Salvador. Las dos blancas, sin embargo, continúan estimulando los interminables dones de la gracia y el amor. El dinero que nosotros invertimos en este mundo en última instancia, pasa enseguida. Lo que invertimos en el reino de Dios almacena tesoros para la eternidad.

¿Significa esto que debemos dar todo nuestro dinero a Dios? ¡Por supuesto que no! Eso ya le pertenece a Él. Lo que significa es que reconocemos que cada parte de la vida

se convierte en un acto de adoración mientras manejamos los activos de Dios en las diferentes dimensiones de su reino. Por ejemplo, el diezmo se convierte en el reconocimiento de quién es Dios y quiénes somos nosotros; las ofrendas se convierten en actos de adoración y alabanza, celebrando la gracia experimentada y la maravilla de un Dios que provee para todas nuestras necesidades, y lo que invertimos en el suministro de las necesidades de nuestra familia y la atención es igualmente un acto de adoración al cuidar de las personas que Dios ha puesto en nuestra confianza inmediata.

La clave aquí es una cuestión de actitud. Un enfoque dice que somos los dueños. El otro confiesa alegremente nuestra dependencia de Dios como el propietario de todo. Por lo tanto, si no reconocemos a Dios como el propietario del dinero que pone en nuestras manos para administrar, ¿entonces el dinero comienza a poseernos! Por esta razón, Dios hace un contraste en el contexto de servir. *"No podéis servir a Dios y al dinero"* (Mateo 6:24).

Así pues, cómo administramos nuestro dinero influye nuestra relación con Dios. Nuestra chequera, tarjeta de crédito o estados de cuenta bancarios son un diario constante contando las historias de cómo permitimos que Dios sea la *prioridad* de nuestras vidas. ¿Permitimos que el significado de nuestra seguridad entre en nuestro caminar con Dios, o buscamos en nuestra capacidad acumular y utilizar la riqueza de las posesiones materiales para nuestros propios fines? ¿Quién o qué será dios en nuestra vida? ¡Elige hoy! ¿Qué ha ganado la pasión de nuestro corazón? ¿Es el dinero? O, ¿Es Dios?

La gloriosa realidad es que cuando aceptamos a Cristo, hacemos parte de un nuevo reino, una nueva realidad. Somos parte de Su familia. No estamos tratando de trabajar para ser parte del reino. Nosotros no estamos tratando de ganar el trono. Ya estamos en el trono. Estamos en Cristo. El resto de la vida es simplemente vivir la mayordomía. Lamentablemente, muchos han llegado a pensar en la mayordomía como un simple medio para conseguir que la gente pueda dar más apoyo a la iglesia. Este libro está diseñado para abrir una ventana para que podamos ver con

nuestros propios ojos los principios bíblicos de la gerencia del dinero.

El evangelio y señorío

Empezamos en la vista de la cruz y la forma en que el concepto de señorío influye en la mayordomía. La adoración verdadera comienza con y se basa en una relación con Jesús, conociendo íntimamente a Jesús como Salvador y Señor. Esta es la razón por la cual el evangelio es la fundación para la mayordomía. Sin la experiencia del evangelio, la mayordomía pasa a ser simplemente una forma de esclavitud espiritual, sólo otra manera de perpetrar una vida y religión basada en el rendimiento.

El contenido de la salvación es lo que recibimos cuando aceptamos a Jesús como Salvador. Él promete habitar con nosotros por medio del Espíritu Santo (Juan 14:16-20) para que seamos transformados y reforzados "a través de Su Espíritu en el hombre interior, que Cristo habita en vuestros corazones por la fe" (Efesios 3: 16, 17). Jesús nos da su justicia. Él nos perdona y nos hace una nueva creatura (2 Corintios 5:17). Cuando recibimos a Cristo, Él trae el poder de Dios en el corazón humano, y vivimos desde el trono de Dios (Efesios 2:6). Todo esto está incluido en Cristo cuando lo aceptamos a Él. La misma vida que vivimos se vive en Él (Gálatas 2:20).

La consecuencia de la salvación produce una vida de discipulado y obediencia. No se puede tener a Cristo dentro de nosotros y seguir siendo los mismos. Dios promete darnos un corazón nuevo y un nuevo espíritu (Ezequiel 36:26, 27). Él promete reemplazar nuestro corazón de piedra con un corazón de carne y poner Su Espíritu en nuestros corazones. Señala además que Él nos guiará en sus principios. Pablo presenta el mismo concepto cuando dice que es Dios quien obra en nosotros, tanto para la voluntad como el hacer (Filipenses 2:13). El resultado natural de experimentar a Jesús como Salvador también nos lleva a compartir con otros lo que hemos experimentado.

Así pues, ¿cómo experimentamos esta salvación dinámica? No hay manera de diseccionar

el misterio de la gracia. La obra del Espíritu Santo en el corazón de un pecador se puede experimentar, pero nunca se describe con todo detalle o comprensión. Cada parte de esta experiencia dinámica de la salvación es por fe y la elección de la voluntad. Elegimos creer que lo que Dios dice es cierto y decidimos actuar permitiendo que Dios trabaje a través de nosotros.

Esto nos trae de nuevo al círculo de la mayordomía como la integración de la segura relación con Cristo en todos los ámbitos de la vida. En el pasado, usted ha sentido que el señorío ha sido sólo obedecer a Dios. Ahora todos podemos entender que el señorío es aceptar a Dios como Él en Su palabra. Y la decisión de aceptarlo es la única manera de demostrar que Su voluntad sea hecha en nuestras vidas.

Debido a nuestra naturaleza pecaminosa y la influencia del pecado a nuestro alrededor, cada día tenemos que elegir reafirmar nuestras relaciones con Dios. Cada día tenemos que aceptar el regalo de la gracia. Cada día tenemos que entregarnos a Su señoría. Cada día, a través de la presencia viva de Cristo, debemos someter nuestras vidas mediante el compromiso con Él para ser controlados y empoderados por él. Sólo entonces la obediencia será una experiencia alegre de ver su poder trabajando en medio de nuestras luchas.

Así es como el diezmo se convierte en una experiencia de gozo, una reflexión sobre nuestra relación con Dios. Cuando traemos esta íntima asociación en el ámbito material de la vida, nos damos cuenta de que todo lo que somos y tenemos pertenece a Él. Alegrementemente nosotros le adoramos con diezmos y ofrendas, recordando en nuestro propio corazón de quién es. Sólo la dinámica experiencia de la salvación puede mover el diezmo, o cualquier otra parte del estilo de vida de mayordomía, fuera de la monotonía y la esclavitud del legalismo y en la gracia de la vida alegre.

El sacrificio y dar

Sacrificio no es tanto a lo que renunciamos, “dar hasta que duela”, sino más bien, lo que ofrecemos a Dios en reconocimiento de que Él es

(Creador de los cielos y la tierra y Dueño de todo) y quienes somos en relación a Él. La adoración fue el contexto para el primer sacrificio bíblico. Caín y Abel trajeron sus ofrendas a Dios. Uno fue rechazado y el otro aceptado. La diferencia radica en sus actitudes hacia la donación. Caín, lleno de orgullo, eligió su propio camino; Abel, por el contrario, por voluntad propia siguió las instrucciones de Dios. *“Por la fe Abel ofreció a Dios más excelente sacrificio que Caín, por lo cual alcanzó testimonio de que era justo, dando Dios testimonio de sus ofrendas; y muerto, aún habla por ella”* (Hebreos 11:4, Reina-Valera, 1995).

En este sacrificio de la obediencia se encuentra el fundamento de todo el concepto: Lo que le damos a Dios, y cómo lo damos, refleja una actitud interna hacia Dios. Encontramos el mismo y verdadero significado de sacrificio en el rechazo de Dios del rey Saúl y su ofrenda. Su ofrenda de animales (de los amalecitas) fue inaceptable, por su actitud de rebelión contra las instrucciones directas de Dios. *“¿Se complace Jehová tanto en los holocaustos de víctimas como en que se obedezca a la palabra de Jehová? He aquí, obedecer es mejor que el sacrificio, y prestar atención a la grasa de carneros. La rebelión es como el pecado de brujería, y la obstinación es como la iniquidad e idolatría. Por cuanto tú desechaste la palabra del Señor, Él también ha rechazado que seas rey”* (1 Samuel 15:22, 23, Reina-Valera 1960).

En el estudio de sacrificio como adoración, descubrimos principios poderosos que nos pueden ayudar a transformar nuestras vidas en himnos de alabanza a nuestro Dios Creador. El primer sacrificio se ofreció en el Jardín del Edén. El pecado había destruido la relación entre el hombre y Dios. La vergüenza había oscurecido el corazón del hombre por primera vez. Y en las sombras de la eternidad, Dios cubrió la desnudez de la culpabilidad y la vergüenza con la simbólica representación de pieles de animales.

Por primera vez, una vida inocente fue sacrificada debido a la culpabilidad de un pecador. La humanidad fue prohibida en el Edén. Sin embargo, la restauración del Edén se aseguró en la promesa de otro sacrificio: *“Y pondré enemistad entre ti y la mujer, y entre tu simiente y su semilla;*

tú serás herido en su cabeza, y él será herido por su talón" (Génesis 3:15, Reina-Valera 1960). El calvario hizo esa promesa una realidad histórica. El talón de Dios fue herido y los lazos del pecado se rompieron.

El sacrificio de Dios significó que el inocente muriese a fin de que el culpable pudiese vivir. Para nosotros, la entrega debe significar el sacrificio, la muerte en él, y el renacimiento a una vida de alabanza y adoración. Para Dios, eso significó la pérdida y el dolor para restablecer su creación. Para nosotros, significa la resolución de nuestro dolor, y la muerte del pecado a la luz de su vida y poder.

Las consecuencias de la salvación rompen el poder de estereotipos culturales de la Cristiandad. En Cristo, la vida se convierte en adoración (Romanos 12:1). Como Creador y Redentor, Dios es dueño de todo, y nosotros somos simplemente administradores de los bienes de Dios. Somos conscientes de esa relación cuando nos ofrecemos a Él. Cuando sacrificamos cualquier cosa, estamos simplemente devolviéndolo al propietario original, reconociendo lo que Él ha hecho en elevarnos del pecado a Su trono (Efesios 2:6). Por lo tanto realmente nosotros no rendimos nada sino nuestras humanidades pecaminosas cuando ofrecemos algo a Dios en adoración.

Entonces para el cristiano, no puede haber dolor en la concesión, o en cualquier otra actividad que tradicionalmente se denomina "sacrificio". El dolor en nuestra dadivosidad solo indica nuestra continua reclamación al derecho a la propiedad, donde el sentido de sacrificio como pérdida, pervierte la adoración.

Reconociendo la majestad de Dios como Creador de los cielos y la Tierra, le invitamos a que usted mismo se comprometa con Dios. Sobre la autoridad de la Palabra de Dios, y desde el testimonio de millones de personas que ya lo han hecho, puede estar seguro de que su vida será bendecida. El material práctico a seguir en este libro explorará más detalladamente los principios bíblicos de la gerencia de dinero, primero estableciendo la fundación de la mayordomía de Dios y la función del evangelio como puntos de partida.

Tarea para ésta lección:

1. Ore por sus miembros del grupo pequeño individualmente por nombre
2. Ore para que Dios le otorgue Su sabiduría mientras estudie y aplique el material
3. Memorice el texto bíblico para esta lección
4. Complete el diario de misiones
5. Completar la forma "señorío y el estilo de vida"



Hoja de trabajo

Explicación y pautas

Siguiendo la narración y la porción de instrucción de cada lección, habrá hojas para completar de trabajo para usted como para los participantes. También hay varias planillas para que usted complete. No se trata de un “trabajo tedioso”. Nosotros consideramos que para que usted pueda ver el verdadero fundamento bíblico de los principios que se incluye en este libro, cada lector debe tomar la Palabra de Dios personalmente para hacer la conexión.

Tenga en cuenta este ejemplo:

Leer y reflexionar sobre Proverbios 3:5-10.

¿Por qué Dios pide que le honremos con nuestras posesiones y lo tengamos en primer lugar?

Cuando vea un ejercicio como este, es el momento de tomar su Biblia y con actitud de oración considere el mensaje de este pasaje y responda a las preguntas que se relacionan con este pasaje. Debe responder y escribir en sus propias palabras lo que esto significa para usted. Frecuentemente encontrará las respuestas dentro del mismo texto. Quizás notará que Dios nos pide que le pongamos primero porque Él es Creador y dueño de todo. O quizás porque Él quiere bendecir la parte de las cosas que manejamos. O porque Él desea ser nuestro compañero en la administración de los recursos que Él nos ha confiado. O Él quiere que nosotros desarrollemos confianza en Él y lo busquemos para obtener sabiduría y dirección.

Si está utilizando el material de fe y finanzas como la base de estudio de un grupo pequeño, podría mantener su información confidencial y no compartirla con los otros miembros de su grupo. Pero en las referencias Bíblicas provistas en la mayoría de las lecciones el líder de su grupo le invitará a compartir las ideas con otros miembros y a discutir cada pasaje. Al comenzar cada sesión de estudio el líder invitará a los participantes para que oren por necesidades específicas y peticiones del grupo. Luego el líder presentará una breve reseña de la lección, algunas veces por medio de una presentación en “Power Point”. Finalmente el líder pedirá su participación en repetir el texto de memoria y al revisar la hoja de trabajo.

Las formularios llenadas por cada participante se mantendrán confidenciales. Sin embargo, si tiene preguntas sobre cómo llenar los formularios o cómo utilizarlos, su líder estará dispuesto a ayudarle.

Es una ventaja completar la totalidad de las hojas de trabajo. Cuanto más empeño pone en las clases, más ventaja le sacará. Oramos para que el material lo pueda instruir e inspirar para la gloria de Dios.

Por qué la administración del dinero es importante para el cristiano

Versículo de Memoria: Mateo 6:33

“Mas buscad primeramente el reino de Dios y su justicia, y todas estas cosas, os serán añadidas”.

TIEMPO DE ORACIÓN:

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

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

TIEMPO DE ESTUDIO:

Día Uno

Leer y reflexionar sobre Génesis 1:1, 26-28.

1. ¿Qué dicen estos pasajes acerca de Dios, y qué es lo que dicen de nosotros como seres humanos?

2. Según este pasaje, ¿cuál es el papel de Dios en los asuntos de este mundo, y cuál es nuestro papel?

Leer y reflexionar sobre Salmos 24:1, 2; Deuteronomio 10:14, Salmos 50:10-12; Hageo 2:8, 1 Crónicas 29:10-14.

3. Según estos pasajes, ¿Qué posee Dios? _____

4. ¿Cuáles son las implicaciones de los pasajes por encima de cómo debemos hacer frente a las posesiones materiales? _____

Día Dos

Leer y reflexionar sobre Marcos 12:30 y Romanos 12:1-2.

1. ¿Cuáles son las consecuencias de amar a Dios supremamente, tal como se describe en Marcos 12:30

2. ¿Qué significa ofrecernos nosotros mismos a Dios? _____

3. ¿De qué manera nos ajustamos a este mundo? _____

Leer y reflexionar sobre 1 Corintios 10:31 y Colosenses 3:17.

4. ¿Dónde debería el honor y la gloria estar en nuestras acciones? _____

5. ¿Qué significa hacer todo lo posible “en el nombre del Señor?” _____

6. ¿Cómo cambiarían las cosas en nuestras vidas si aplicáramos los principios de estos pasajes? _____

Día Tres

Leer y reflexionar sobre Mateo 25:14-30 y Lucas 16:1-12.

1. ¿Qué lecciones podemos obtener de estas parábolas? _____

2. ¿Qué talentos o recursos ha confiado Dios a usted? _____

3. ¿En qué manera nuestra relación con la riqueza del mundo refleja nuestra confianza? _____

Día Cuatro

Leer y reflexionar acerca de Mateo 6:19-24.

1. ¿Qué significa servir al dinero o "Codicia"? _____

2. ¿De qué manera el dinero puede convertirse en nuestro amo? _____

3. ¿Cómo elegir servir a Dios sobre el dinero? _____

Día Cinco

Leer y reflexionar sobre Filipenses 4:13, 19 y 2 Pedro 1:3, 4.

1. ¿Qué conclusiones puede sacar de estos pasajes? _____

2. ¿Qué recursos actualmente necesita de Dios? _____

Leer y reflexionar sobre Ezequiel 36:26-27 y 2 Corintios 5:17.

3. ¿Cuáles son las áreas de su vida que Dios ha hecho nuevo, y cómo ve que Él trabaja en los que le rodean?

Día Seis

Responda estas preguntas basándose en los conceptos de esta lección.

1. ¿Es la idea de "Señorío" nuevo para usted? ¿Qué podría significar para su vida? _____

2. Dios dice que Él puede proveer para nuestras necesidades. ¿Qué evidencia tenemos de que Él puede hacer esto? _____

3. ¿Cómo explicaría “en asociación con Dios?” _____

4. ¿Cuál es el papel del Espíritu Santo en ésta relación con Dios? _____

5. ¿Le gustaría invitar a Dios en su vida a través del Espíritu Santo, todos los días? _____

6. Complete el formulario # 1 (siguiente página), al completar esta lección.

El señorío y el estilo de vida

1. ¿Cómo describiría su actual comprensión de Dios siendo el Señor de su vida? _____

2. Apunte algunas notas acerca de cómo se siente acerca de Dios estando involucrado personalmente en su vida....._____

3. ¿Está usted dispuesto a invitar a Dios para ser Señor de su vida? En caso afirmativo, escriba su compromiso aquí en el formulario en una breve oración. Señor yo quiero..... _____



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

Cuando 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.

Cuando 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

Cuando 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 hundirán 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 _____		
<i>Total de activos líquidos</i>		

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 _____		
<i>Total de los bienes del hogar</i>		

Los activos de inversión:

Certificados de ahorro		
Acciones y bonos		
Cuentas individuales de jubilación		
Fondos mutuos		
Otro _____		
<i>Total de activos de inversión</i>		

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 _____		
<i>Total pasivo circulante</i>		

Deudas a largo plazo:

La hipoteca de la casa		
Préstamos estudiantiles		
Otro _____		
<i>Total de pasivos a largo plazo</i>		

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***



Lección 3

Buscando cuánto dar

Versículo de Memoria: Deuteronomio 16:16, 17

“Nadie se presentará ante el Señor con las manos vacías. Cada uno llevará ofrendas, según lo haya bendecido el Señor tu Dios”.

Como señalamos en los textos de memoria de las dos primeras lecciones, cuando se trata del manejo del dinero se nos pide poner a Dios en primer lugar. Tanto el Antiguo y el Nuevo Testamento contienen este mandamiento. En esta lección vamos a examinar el consejo Bíblico en relación con los diezmos y ofrendas. Nunca nos hemos encontrado con una familia que, mirando hacia atrás en su vida ha declarado, “Deseamos no haber gastado todo el dinero de los diezmos y las ofrendas”. La mayoría de las familias cristianas fieles espontáneamente responden que confían en que Dios ha bendecido siempre a su familia y de hecho, puede señalar casos determinados en los que Dios intervino en su favor.

Dar a Dios y ser fieles no es financieramente sólo un compromiso espiritual o una elección filosófica. Es, por mucho, la decisión financiera más importante para la gestión de la vida. Dios dice, si me ponen en primer lugar, yo le daré la sabiduría y los bendeciré. Para la confirmación de esto, leer Proverbios 3:5-10, Deuteronomio 28:1-14 y Malaquías 3:6-12. Ponemos a Dios primero y recibimos su bendición especial cuando reconocemos que Dios creó todo (Génesis 1:1) y por tanto, es propietario de todo (Salmos 24:1). Entendemos que Él nos sostiene y nosotros, a su vez, manejamos lo que Él nos ha dado primero retornándole su parte, el diezmo (Levítico 27:30), y

a continuación, llevamos ofrendas proporcionales a nuestro ingresos y a Sus bendiciones. Créalo o no, ¡este es el principio Bíblico fundamental de la gerencia del dinero!

Al leer los escritos de asesores financieros no-cristianos, todos contienen el consejo, “el pago a usted es primero”. Lo que entendemos por esto es que su propia situación debería ser su primera consideración. Sin embargo, este plan pone a Dios en el segundo lugar en el mejor de los casos y viola sus mandamientos. La Biblia dice: “*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!*” (Salmos 1:1-3).

¿Por qué damos?

“Odio escribir un cheque de diezmo. Pero voy a dar el diezmo aunque me mate”, una mujer insistió. ¿Qué la llevó a esta actitud? ¿Por qué ella continúa dando a pesar de que realmente no quiere hacerlo? El dar y las ofrendas significan cosas diferentes para diferentes personas. La gente

tiene diferentes razones por qué ponen dinero en un sobre y le llaman el diezmo o la ofrenda. Del mismo modo, y por desgracia, incluso los líderes de la iglesia han utilizado diferentes formas de motivar a las personas a dar. Tradicionalmente con frecuencia se utilizan motivaciones humanas. Por ejemplo, nosotros usamos reconocimiento y elogios cuando recaudamos fondos. A veces usamos culpabilidad. En otras ocasiones, hacemos hincapié en lo que el dar haría por el donador. Todos estos métodos se centran en los donantes y sus necesidades o deseos. Todos estos métodos fortalecen el poder del egoísmo.

En primer lugar, debemos recordar que el hecho de dar para el cristiano es un acto de adoración. El principal fin al dar los diezmos y ofrendas es dar gloria a Dios, reconocerlo como Creador, y lo integramos en el aspecto material de la vida. Apelaciones a los humanos pueden llegar a motivar y reforzar las cadenas del egoísmo y el pecado. Por lo tanto, Debemos hacernos las siguientes preguntas: ¿Qué puede realmente usted dar a Dios? ¿Podemos como cristianos dar algo más que nuestros propios corazones? ¿Qué hace que nuestros diezmos y ofrendas sean una adoración?

Como cristianos que creemos en la Biblia, no damos porque tenemos demasiado. Damos en respuesta al experimentar la gracia y dar gracias por las bendiciones de Dios. Nosotros damos a las opciones que creemos harán avanzar la causa de Dios. Y para nuestra planificación del patrimonio, desde que llegamos a la conclusión de que Dios es el legítimo propietario de todo, cuando hemos acabado con los recursos que Él nos ha confiado, devolvemos a Dios para ayudar a otros o hacemos contribuciones para avanzar Su causa.

Verdaderamente, todo lo que tenemos y somos pertenece a Dios. El diezmo es como adoración cuando reconocemos nuestra relación con Dios. Las ofrendas son de adoración cuando, en asociación con Él, invertimos el dinero de Dios en Su reino. Se convierten en una extensión de nuestra asociación con Dios. Sin esta colaboración, no podemos adorarlo con ofrendas- son sólo sobornos. Las ofrendas reflejan nuestros corazones y nuestra experiencia con Dios y son el resultado de la orientación del Espíritu Santo en

íntima asociación. En nuestra actual economía, se devuelve el diezmo y las ofrendas en forma de dinero o sus equivalentes, tales como las transacciones financieras o de otro tipo. En esta lección hablaremos sobre los diezmos y ofrendas desde la perspectiva bíblica y, a continuación, veremos una aplicación práctica actual.

El diezmo bíblico

Cuando se habla del diezmo, no es una cuestión de generosidad o gratitud. Es una cuestión de simple honestidad y sinceridad con Dios. La Biblia declara que el diezmo es sagrado y pertenece a Dios. *“Él diezmo de todo... pertenece al Señor... pues le está consagrado”* (Levítico 27:30). Lo primero que establece la Biblia acerca de Dios es que Él es el Creador del cielo y de la tierra (Génesis 1:1), y esto constituye la base para todo lo demás que la Biblia dice acerca de Él, sobre quiénes somos y sobre cómo debemos relacionarnos con Él. De hecho, la frase “el cielo y la tierra”, utilizado frecuentemente en el Antiguo Testamento, indica totalidad y es, en cierto sentido, la forma hebrea de expresar lo que los griegos comunicaban a través de la expresión Cosmos, la totalidad del universo ordenado.

Puesto que Dios es el Creador del cielo y la tierra, también es el propietario legítimo y exclusivo de todo. Él es el Creador/Propietario. Somos las criaturas/mayordomos.

Entonces, ¿qué es exactamente el diezmo? El diezmo es una décima parte de nuestros ingresos o de nuestras ganancias, si es trabajador por su propia cuenta. Entendemos que ésta es la parte de nuestro Dios y el aumento afirma que son de Él. Sabemos que el diezmo significa décima porque en ambos Antiguo y del Nuevo Testamento las palabras de los diezmos y décimo, se utilizan indistintamente. Por ejemplo, la primera mención del diezmo en la Biblia es Génesis 14:20. Abram dio a Melquisedec, el sacerdote del Dios Altísimo, *“el diezmo de todo”* el botín de Sodoma que fueron dadas por el rey de Sodoma. Es interesante mencionar que el último texto de los diezmos en la Biblia esta en Hebreos 7:1-10. Esta es el recuento en el Nuevo Testamento de la historia de Abraham

[en ese momento su nombre se había modificado] y su encuentro con Melquisedec. En esta historia se nos dice, *“El patriarca Abraham dio la décima parte del botín”*. (Verso 4).

Otro punto que debemos observar de esta experiencia es que el diezmo no es sólo judío con la ordenanza del sacerdocio Levítico. En una historia posterior, Melquisedec era sacerdote del Dios que recibió el diezmo antes de que alguna vez hubiese una tribu de Leví, y la última mención del diezmo en Hebreos 7 menciona *“nuestro Señor procedía de la tribu de Judá... Tu eres sacerdote para siempre según el orden de Melquisedec”*. (Versos 14-17).

El almacén central

Hasta el momento vemos que el diezmo es una décima parte de nuestros ingresos o del aumento de las ganancias. Es santa y le pertenece a Dios. Así que ahora, ¿qué se debe hacer con él? Aquí de nuevo la Biblia es muy clara y específica. Se nos dice que debemos *“Traigan integro el diezmo [todo el diezmo] para los fondos del templo, y así habrá alimento en mi casa”* (Malaquías 3:10). Esto plantea la pregunta, “¿Qué? y ¿dónde está el almacén? Mediante el estudio de la Biblia podemos ver que el pueblo de Dios en la época del Antiguo Testamento no tenía ningún problema con la identificación de los almacenes. ¡Todos ellos iban allí tres veces al año!

Justo antes de morir Moisés reunió a todo Israel y les dio tres sermones o presentaciones públicas. Están registradas para nosotros en la Biblia como el libro de Deuteronomio. Él declaró que a pesar de que se asentaran y dispersaran por todo Canaán, tres veces al año, iban a reunirse en la casa del Señor en alabanza, adoración y harían la entrega de sus diezmos y ofrendas.

“Pero ustedes cruzarán el río Jordán y vivirán en la tierra que el Señor su Dios les da en herencia; él los librará de sus enemigos que los rodean, y ustedes vivirán seguros. Y al lugar donde el Señor su Dios decida habitar llevarán todo lo que les he ordenado: holocaustos, sacrificios, diezmos, contribuciones, y las ofrendas más selectas que le hayan prometido al Señor”. (Deuteronomio. 12:10,11).

Tres veces al año

Tres veces al año todos los varones de Israel iban a comparecer ante el Señor durante la Pascua, Pentecostés y la Fiesta de los Tabernáculos. *“Tres veces al año todos tus varones se presentarán ante el SEÑOR tu Dios, en el lugar que él elija, para celebrar las fiestas de los Panes sin levadura, de las Semanas y de las Enramadas. Nadie se presentará ante el SEÑOR con las manos vacías. Cada uno llevará ofrendas, según lo haya bendecido el Señor tu Dios”* (Deuteronomio 16:16, 17). (Véase también Éxodo 23:14-17.)

“Antiguamente el Señor dio instrucciones a su pueblo de reunirse tres veces al año para su adoración. Para estas santas convocatorias los hijos de Israel traían a la casa de Dios, sus diezmos, ofrendas de su pecado, y sus ofrendas de gratitud. Ellos se reunían para contar las misericordias de Dios, dar a conocer Su maravillosa obra, y ofrecer elogios y gracias a su nombre. Y se unían en sacrificio en el servicio que apuntaba a Cristo como el Cordero de Dios que quita el pecado del mundo. Así iban a ser preservados del poder corruptor de la mundanalidad y de la idolatría. La fe y el amor y la gratitud que se mantiene viva en sus corazones, y a través de su asociación en este sagrado servicio que iban a ser ligados más cerca a Dios y los unos a los otros” (Testimonios para la Iglesia, vol. 6, p. 39, subrayado por el editor).

Aquí está el punto principal: Los israelitas dieron al menos una cuarta parte de sus ingresos a Dios en la forma de diezmos, en las ofrendas de apoyo del templo y regalos a los pobres. Además, la mayoría de estas donaciones fueron entregadas personalmente por cada familia en algún tipo o en efectivo equivalente, a los lugares centrales de depósito, en un primer momento en Siloé (Shiloh) y luego a Jerusalén. Este sistema de prestación de servicios personales les obligaba a estar lejos de casa y del trabajo por lo menos un mes cada año. **Sin embargo, el 25% en dar y un mes fuera de casa eran en realidad la base de su prosperidad y bendición-y ¡lo sabían!**

David prometió, *“Cumpliré mis votos al Señor en presencia de todo su pueblo, en los atrios de la casa del Señor, en medio de ti, oh Jerusalén. ¡Aleluya! ¡Alabado sea el Señor!”* (Salmo 116:18,19). Esta fue

la práctica de todos los fieles en Israel. (Véase también el Salmo 122:1-4).

El uso de los diezmos

Una vez más, la Biblia es muy clara y concreta sobre el uso del diezmo. Dios explícitamente en

Números 18:21 menciona, *“A los levitas les doy como herencia, y en pago por su servicio en la Tienda de reunión, todos los diezmos de Israel”*. Es evidente que el diezmo pertenece a Dios y Él podría hacer lo que Él quiera con él. También es claro que él ha escogido el objetivo del diezmo como apoyo a los líderes religiosos y sus familias. En consecuencia, en armonía con este principio Bíblico, la organización de Iglesia Adventista del Séptimo Día ha designado a la asociación local como el almacén a donde el diezmo debe ser devuelto y que el ministro del Evangelio recibiría sus salarios. Además, la asociación da apoyo a la promoción del evangelio en todo el mundo. Para la comodidad de los miembros de la iglesia y como parte de su experiencia de adoración, el diezmo es devuelto a través de las iglesias locales donde se encuentra su membresía, y el tesorero local reenvía todos los diezmos al almacén de la asociación a partir de la cual los trabajadores religiosos son pagados. Este sistema, descrito por Dios, ha permitido a Su iglesia tener un planteamiento global y cada vez mayor impacto en el mundo.

¿Qué acerca de las ofrendas?

Nuestras ofrendas proceden del 90% que sigue estando en nuestro poder después de que nuestro diezmo es devuelto a Dios. Aquí es donde comienza la generosidad. Hay diferentes tipos de ofrendas dadas a Dios por personas que se registran en la Biblia. Hubo ofrendas por el pecado – dado como respuesta a la experiencia de gracia; ofrendas de gracias – dadas al reconocer la protección de Dios, las bendiciones de la salud, la prosperidad, y mantener el poder; ofrendas para los pobres; y ofrendas para construir y mantener

la casa de adoración. Con la posible excepción del impuesto del templo, no recibían ofrendas de acuerdo a un porcentaje como lo era el diezmo. En muchos casos las ofrendas superaban el diezmo, cuando el corazón fuese tocado en respuesta a las peticiones para construir el tabernáculo, etc. El simple comando de Dios fue, *“Cada uno llevará ofrendas, según lo haya bendecido el Señor tu Dios”*. (Deuteronomio 16:17). Es posible designar nuestras ofrendas a fines específicos tales como las necesidades actuales de la iglesia, la labor de nuestra asociación, y las necesidades de la iglesia mundial, pero aún se basan en nuestra gratitud por las bendiciones de Dios para nosotros.

La incapacidad de llevar ofrendas, además del diezmo, al depósito fue considerada por Dios como un robo hacia él. Obviamente es donde las ofrendas por el pecado y el templo irían. A diferencia de los diezmos, algunas de nuestras ofrendas pueden ser discrecionales. En otras palabras, se puede designar una parte para ayudar a los pobres, los huérfanos y las viudas y dar apoyo a los proyectos que creemos va a apoyar el trabajo de Dios en la tierra.

La motivación en dar

Nuestro primer reto es crecer espiritualmente de modo que nuestra dadivosidad sea una extensión de nuestra fe al caminar con Dios. Sin dar una relación de fe no puede ser adoración. Teniendo como la base otra cosa que no sea una relación de fe y la seguridad de la salvación se convierte en adoración falsa.

La mejor forma de dar sigue una visión, no un deber. Esta visión debe tener un origen bíblico. No tiene que preguntarse sobre la visión de Dios. Podemos ir a las Escrituras para descubrir y luego articularlo en el contexto contemporáneo. Nos encontramos con esta visión en proporción a la capacidad de Dios y su capacidad de ser involucrados con lo que la Iglesia esté haciendo. Una visión Bíblica para el ministerio y la iglesia ofrece una base potente para ver lo que Dios está haciendo.

La mejor forma de dar sigue una misión, no una estructura. Entendemos que la estructura

y organización son necesarias para asumir con realismo nuestra comisión como cristianos. Mateo 28,18-20 proporciona la misión más clara y potente que una iglesia puede encontrar. Dios promete estar con nosotros siempre, aun hasta el fin del mundo. Esto nos asegura que al unirse a esta misión, caminamos en íntima asociación con Dios.

La mejor forma de dar sigue personas, no programas. Dios es, ante todo, un Dios personal, y necesitamos un toque personal al trabajar por Él. Por lo tanto, tenemos que estar implicados personalmente y no dar sustitutos de esa participación.

La mejor forma de dar sigue una pasión, no una presión. Esto significa que nuestros corazones han de participar, y debemos tener un compromiso personal. El cristianismo es apasionado al participar con el Señor del universo. Es cierto que para un cristiano el fruto de un compromiso personal con la participación y el corazón con este increíble Dios, es la esencia de dar verdaderamente. La Biblia llama a este tipo de dadivosidad regalos de disposición (Éxodo 35:5) y regalos alegres (2 Corintios 9:7).

La mejor forma de dar sigue el crecimiento y progreso, no el mantenimiento. El terreno que ha conquistado por Cristo debe mantenerse; una importante parte de nuestro tiempo y recursos debería utilizarse para seguir avanzando el trabajo de Dios en la tierra.

La mejor forma de dar sigue la información, no promoción. Sólo el Espíritu Santo tiene el derecho para condenar a las personas en relación con sus donaciones. Podemos ayudar al Espíritu Santo mediante el suministro de información. Esa información debe ser completa, transparente, y comprensible. En el mundo de hoy, lo que es desconocido, no comprendido o ocultado es automáticamente sospechoso. Información precisa de lo que Dios está haciendo y cómo podemos unirnos con Él en su misión nos ayudará en nuestra dadivosidad.

La mejor forma de dar sigue la convicción, no manipulación. Sólo el Espíritu Santo puede traer convicción. Sólo Dios puede crear el deseo y cuando Él lo hace, El da el poder y el deseo para seguir la convicción.

Recordemos que Dios es el dueño y socio. Nosotros somos socios gerentes. Todo pertenece a Dios y nosotros manejamos sus inversiones en conjunto. Reconocemos esta relación al devolver el diezmo a Él y nosotros invertimos directamente en su reino. Manejamos sus activos y los invertimos en su reino a través de ofrendas y en la manera en que cuidamos nuestras familias.

Jesús demuestra claramente el dinero como competencia de Dios y habla de la imposibilidad de servir a Dios y el dinero (Mateo 6:24). El diezmo es una de las principales herramientas que Dios utiliza para establecerse a sí mismo como el Señor en nuestras vidas. Cómo nosotros tratamos con el dinero, y más concretamente, cómo nosotros tratamos con el diezmo, es un reflejo de dónde esta Dios en nuestras vidas.

Cuando nuestros corazones están bien, nosotros adoramos a Dios cada vez que devolvemos nuestros diezmos y ofrendas a Él. El diezmar es una experiencia de adoración que demuestra nuestra aceptación y relación con Dios. Es una experiencia de adoración donde nosotros aceptamos a Dios como creador y aceptamos su posesión sobre nosotros y sobre lo que tenemos. Reclamar propiedad sobre nosotros usurpa el derecho de Dios y su posición. El diezmo nos recuerda que la redención restaura la propiedad de Dios sobre nuestras vidas. *“Habéis, pues, de serme santos, porque yo Jehová soy santo, y os he apartado de los pueblos para que seáis míos”* (Levítico 20:26).

Cuando damos el diezmo, nosotros conscientemente profesamos nuestra confianza en Dios que cuida y provee para nosotros. Cuando nosotros diezmos, confesamos que Él está en nuestras vidas y reconocemos su orientación y el amor. Cuando diezmos, deliberadamente escogemos confiar en Él. Por lo tanto, nosotros somos guiados para no preocuparnos y, *“busquen primeramente el reino de Dios y su justicia”* (Mateo 6:33). Sólo cuando experimentamos la salvación podemos adorar a Dios. Sólo cuando nos rendimos a su Señorío nosotros realmente diezmos.

Comprendiendo el diezmo de esta manera nos lleva a darnos cuenta de que es santo, único, y diferente. Ello pertenece al Santísimo, y es Suyo para administrarlo. Parte de nuestra

adoración con el diezmo es darlo de regreso a Él para manejarlo. Lo que pasa con el diezmo no es nuestra responsabilidad, porque nuestra única responsabilidad es adorar a Dios. Sin embargo, como parte del liderazgo de la iglesia manejamos los fondos de los diezmos de la iglesia del Señor y debemos recordar que lo que manejamos pertenece a Dios y no a nosotros.

Como un estilo de adoración incluye aceptar la responsabilidad de administrar en sociedad conjunta. Al devolver el diezmo no es una forma de pagarle a Dios el 10% de chantaje, por lo que entonces podemos hacer lo que queramos con el 90% restante. Tampoco el diezmo es una propina a Dios, agradeciéndole a Él por lo que hemos recibido. El diezmo es un signo de nuestra voluntad para administrar en la totalidad lo que pertenece a Dios al tener en nuestra vida un íntimo caminar con él.

Para diezmar y que sea verdaderamente adoración, tenemos que preguntarnos a nosotros mismos algunas preguntas sobre una base regular: ¿A quién le pertenece la casa en que vivimos? ¿A quién le pertenecen todas las propiedades que manejamos? ¿Quién nos ha dado el talento y la fuerza para ganarse la vida? ¿Quién tiene prioridad en nuestras elecciones en la vida cotidiana? ¿En quién confiamos cada día? ¿Realmente le permitimos a Dios ser Dios en todos los ámbitos de la vida?

Entonces, ¿Cómo podemos regresar nuestra verdadera adoración a través del diezmo? La respuesta descansa en nuestras actitudes y acciones. El diezmo como adoración comienza con una aceptación personal de Jesucristo como Salvador y Señor. Luego es una decisión consciente por reconocer a Dios como el Dueño de todo lo que tenemos y somos. Luego viene una actitud de la gestión de nuestra parte más que de una propiedad.

Ahora, esa actitud de los actos de adoración consciente y el diezmo como un acto intencional, no es sólo un hábito: llene su sobre de diezmos con una oración de acción de gracias y alabanza; colóquelo sobre el plato de las ofrendas con la seguridad de la divina sociedad; viva cada momento y reconozca a Jesús como Señor de su

vida, y haga cada acto consciente de la alianza divina que usted tiene con Dios.

A medida que continúe estudiando el registro bíblico, se encontrará conectado con el diezmo del llamado al reavivamiento (2 Crónicas 31, Nehemías 12-13, y Malaquías 3). La verdadera cuestión es siempre la forma en que adoramos -- reconoce nuestra relación con Dios como Propietario y Redentor.

Uno de los puntos más importantes de comprensión de la justificación de Dios se encuentra en el diezmo en lo que Jesús dijo en Mateo 6:25-34. Él puso el dinero y las cosas materiales en competencia directa con Dios en nuestras vidas. Nos enfrenta a la posibilidad de elegir a quién vamos a servir y cómo vamos a servirle. Es interesante observar que el contexto son las necesidades básicas de la vida, y no son un lujo. Una vida enfocada en proveer las necesidades mínimas de alimentos y el vestido se identifica como pagana. En lugar de tal enfoque, Jesús nos desafía: *“Mas buscad primeramente el reino de Dios y su justicia, y todas estas cosas les serán añadidas”* (v. 33).

Aunque no parece en el inmediato contexto de Mateo 6, el diezmo es uno de los mandamientos de Dios como herramienta básica en nuestro *“viaje de discipulado”* para ayudar a mantener nuestra atención en Él mientras nos ocupamos del mundo material. A medida que diezmemos, ponemos a Dios primero. Nosotros le reconocemos como el propietario de todo lo que tenemos en nuestras manos. Admitimos que somos los mayordomos delegados.

Pasos simples para sentir el gozo de diezmar

Paso 1: Aceptar nuestra relación con Dios

En primer lugar debemos reconocer que la verdadera adoración puede venir solo de un corazón en sintonía con Dios. Así pues, el primer paso es aceptar nuestra relación con Dios. Esto empieza al confesar nuestros pecados, aceptar su perdón, y regocijarnos en nuestra vida eterna.

Nosotros estamos ahora en una nueva relación con Jesús, de modo que cuando devolvemos nuestro diezmo, estamos reconociendo nuestra salvación en Cristo y celebrando en Él como nuestro Redentor. Esta redención restablece su propiedad de nuestras vidas.

Paso 2: Aceptar a Dios como Creador

El segundo paso para devolver nuestros diezmos como adoración es aceptar a Dios como nuestro creador. Como tal, Él también puede volver a crear y entregarnos vida nueva. Como Creador, Él provee para todas nuestras necesidades. Nosotros reconocemos esto cuando lo adoramos a Él poniéndolo a Él primero en la devolución de nuestros diezmos. Buscando su reino y su justicia primero, nosotros hacemos la elección de vivir una vida nueva. De esta manera, el diezmo es una herramienta que nos ayuda a cambiar nuestras prioridades.

Paso 3: Entregar nuestra propiedad y aceptar la de Él.

Diezmar es adoración cuando viene de alguien que ha aceptado la realidad de Dios como propietario. Este es el siguiente paso. Nosotros elegimos entregar nuestra propiedad y aceptar la de Él. Esto significa que reconocemos que todo lo que tenemos en nuestras manos pertenece a Dios. Nosotros somos solo sus administradores. Nosotros adoramos a Dios con nuestros diezmos para recordarnos a nosotros mismos que todo pertenece a Él, y necesitamos su ayuda para manejar el 100% para su honra y gloria. De esta manera, aceptamos nuestra responsabilidad de supervisar cuidadosamente todos los dones que ha depositado en nuestro cuidado.

Paso 4: Reconocer el cuidado de Dios, su orientación, y amor

También nosotros retornamos nuestro diezmo como un acto de adoración cuando reconocemos el cuidado providencial, la orientación y el amor de Dios para nosotros. El diezmo que devolvemos a Dios nos recuerda que Él se preocupa por nosotros, que Él está íntimamente involucrado en todos los detalles de nuestras vidas; y antes de que demos el diezmo, Él ya ha proporcionado

para todas nuestras necesidades diarias. Nosotros presentamos nuestros diezmos a Él con corazones agradecidos, reconociendo las abundantes bendiciones que Él nos ha dado, porque nosotros podemos dar diezmo sólo si ya hemos recibido sus bendiciones.

Paso 5: Aceptar que debemos ser santos para Dios

El diezmo como una adoración también ofrece una oportunidad para que podamos aceptar que debemos “ser santos” de Dios (Levítico 20:26). Porque Él es dueño y pertenecemos a Él, somos santos--apartados para su uso especial. En el diezmo podemos reconocer que estamos completos en Él y cada parte de nuestra vida pertenece a Él. Por lo tanto nuestro diezmo llega a ser una confesión que nosotros, también, somos “apartados” para Dios.

Paso 6: Re-consagremos nuestra vida a Dios

Cuando aceptamos el diezmo como algo santo, que pertenece a Dios, reconocemos que la bendición que es nuestra, es santa al manejarla. Para hacer esto bien, debemos traer nuestros diezmos a Él en el contexto de nuestro diario caminar con Dios. El diezmo se convierte en una oportunidad para una completa re-consagración de nuestras vidas a Dios. Podemos alegrarnos en la realidad de nuestra salvación y aceptación en Cristo. Podemos aceptar nuestra vida nueva en Él. Podemos celebrar las bondades de Dios en el cuidado por nosotros en el mundo material y por lo tanto, reconocer que Él también ha cuidado de nosotros en el mundo espiritual. El diezmo se convierte en un testimonio a Dios y nuestros corazones al aceptar y adorar a Dios en nuestra vida diaria como discípulos.

A los trece años de edad un niño en una de las Islas del Pacífico del Sur demostró su actitud de adoración, trayendo un gran pez que había capturado, él le dijo al anciano de su iglesia que éste era su diezmo y preguntó cómo se debe tratar con él. El anciano explicó lo que debía hacer con el “pez diezmo” y felicitó a al joven en su buena captura de los diez peces. El joven respondió: “¡Oh

no! Este es el primero. Los otros se encuentran aún en el océano. Voy a ir tras ellos”.

En verdad, el diezmo nos proporciona una herramienta para adorar a Dios, poniendo a Él primero en nuestras vidas en todas las formas, porque el diezmo es un reconocimiento tangible de nuestra relación increíble con Él.

Dios provee las ofrendas

Ahora, echemos un vistazo a las ofrendas. Conocemos bien la historia, pero ¿la entendemos? Dios habló a Abraham, enviándole a una montaña y que ofreciera a su hijo como holocausto. Abraham obedeció y comenzó un camino de fe que terminaría con una ofrenda de alabanza. Cuando Isaac preguntó acerca de la ofrenda, respondió que el Dios de Abraham la proporcionaría. Cuando llegaron a la parte superior de la montaña, Abraham explicó el mandato de Dios.

Esta increíble historia desencadena una serie de preguntas. ¿Cómo podría pedir esto Dios a Abraham? ¿Cómo podría Abraham estar de acuerdo? ¿Cómo podría ofrecer a Isaac? ¿Qué haríamos nosotros si estuviésemos en la misma situación?

El libro de hebreos nos ayuda a entender la respuesta de Abraham. *“Consideraba Abraham que Dios tiene poder hasta para resucitar a los muertos, y así, en sentido figurado, recobró a Isaac de entre los muertos”*. (Hebreo 11: 19). Y de alguna manera, la fe de Abraham fue contagiosa. Isaac también confió en Dios lo suficiente para colocarse el mismo en el altar.

Sabemos el resto de la historia. Dios proveyó la ofrenda en forma de un carnero atrapado en un matorral (Génesis 22:13). Esto apunta a la realidad de que Dios siempre ofrece la ofrenda, si se trata de un carnero en la cima de una montaña o un Salvador en el Monte Calvario. Dios siempre proveerá.

De hecho, si nos detenemos a pensar en ello, Dios siempre provee cuando damos nuestras ofrendas a Él. Todo lo que tenemos viene de su mano y pertenece a Él. Así que, cuando le ofrecemos algo, sólo podemos regresarle a Él lo

que hemos recibido de Él, en primer lugar. ¿Qué da sentido a la ofrenda? Nuestra actitud.

¿Recuerda la historia de Caín y Abel? Cada uno trajo una ofrenda, pero Dios aceptó sólo la ofrenda de un corazón obediente.

“Dios no recibe las ofrendas de cualquiera porque las necesita y no puede tener la gloria y las riquezas sin ellos, sino porque es mejor para Sus siervos hacer para Dios las cosas que son suyas. Las ofrendas de libre voluntad de los humildes con corazón contrito, las recibirá y recompensará a los que las dan con las más ricas bendiciones. Él los recibe como un sacrificio de obediencia agradecida. El requiere y acepta nuestro oro y plata como pruebas de que todo lo que tenemos le pertenece a él. Afirma y acepta lo mejor de nuestro tiempo y de nuestros talentos como el fruto de su amor que existe en nuestros corazones. Obedecer es mejor que el sacrificio. Sin amor puro, la ofrenda más cara es demasiado pobre para ser aceptada por Dios” (Testimonios para la Iglesia, vol. 2, págs. 652-653).

Las ofrendas sólo tienen sentido cuando reflejan lo que somos en relación con Dios. Ellas expresan nuestra adoración y alabanza a Dios y nuestra disposición a reconocer que Él es el propietario—que todo lo que tenemos proviene de Él. El Salmista nos reta a nosotros: *“Tributen al Señor la gloria que merece su nombre; traigan sus ofrendas y entren en sus atrios. Póstrense ante el Señor en la majestad de su santuario; ¡tiemble delante de él toda la tierra!”* (Salmos 96:8-9).

Dios tiene un examen contemporáneo en el mundo actual materialista: las pertenencias como ofrenda, la asociación sistemática, y la asociación con convicción. El diezmo es lo primero y Dios dice que es Suyo. El regresar los diezmos es una prueba de nuestra lealtad. La ofrenda viene después, como una prueba de actitud. Es una forma de proporcionar periódicamente, apoyo sistemático como parte de nuestra adoración a Dios. Luego vienen los proyectos especiales.

Cuando se trata de ofrendas, Dios demanda lo mejor. Le pide que le den lo que es más precioso para nosotros, porque cualquier cosa menos sería una forma de la idolatría. Por nuestro propio bien, él debe residir primero en nuestros corazones y vidas. Él nos llama a darnos a nosotros mismos a Él en un estilo de vida de adoración (Romanos 12:1).

Solamente después que nos hayamos dado a Él podemos realmente adorarlo con una ofrenda.

¿Qué pasa con los aquellas veces que casualmente hemos puesto una ofrenda en el plato? ¿Es adoración? ¿Nos hemos dado a nosotros mismos, o estamos sólo siguiendo un hábito iniciado en la infancia? ¿Hemos llegado al lugar de confiar en Dios con todo lo que es valioso para nosotros? ¿Hemos reconocido que Él es el propietario y que todo lo que tenemos viene como una bendición de Su mano?

Como se ve reflejado en estas preguntas, nos vemos obligados a confesar que con demasiada frecuencia nuestros ofrendas son mecánicas y sin reflexión. A menudo se basa en la necesidad y no como una respuesta a las bendiciones de Dios. A veces, incluso es dada a regañadientes, desde un sentido del deber. Dios tiene una mejor forma: *“¿Cómo puedo pagarle al Señor por tanta bondad que me ha mostrado? ¡Tan sólo brindando con la copa de salvación e invocando el nombre del Señor! ¡Tan sólo cumpliendo mis promesas al Señor en presencia de todo su pueblo!”* (Salmos 116:12-14).

Ofrendas como Adoración y Oración

¿Qué podemos hacer para que nuestras ofrendas sean un verdadero acto de alabanza y adoración? He aquí algunas ideas para su consideración:

- Podemos mantener nuestro caminar con Dios fresco e íntimo. Podemos pasar tiempo con Él y diariamente recordar que Él nos ha salvado a través de su gracia.
- Podemos reflexionar sobre lo que Dios hizo por nosotros, todo lo que era máspreciado para Él, ¡su Hijo! Como un hombre dijo: “Cuando Jesús murió en el Calvario, los bolsillos de Dios fueron vaciados”.
- Podemos reflexionar en la realidad de que todo lo que tenemos viene y pertenece a Dios. Él nos pide dar sólo después que reconozcamos que Él nos ha dado todo.

- Podemos darle las gracias por las muchas bendiciones que trae cada día y vivir conscientes de su provisión.
- Podemos tratar de alabar a Dios a diario y con alegría reconocer lo que somos a la luz de quien es Creador y Redentor.
- Podemos tener todo lo que es valioso para nosotros y colocarlo en Sus manos, confiando en que lo cuidará mucho mejor de lo que nosotros podemos.
- Pero sobre todo, podemos darle nuestros corazones, porque eso es todo lo que realmente podemos rendir: *“El sacrificio que te agrada es un espíritu quebrantado; tú, oh Dios, no desprecias al corazón quebrantado y arrepentido.”* (Salmos 51:17).

Antes de que podamos adquirir la gracia de dar, debemos tener la gracia de recibir. *“Lo que ustedes recibieron gratis, denlo gratuitamente”* (Mateo 10:8). *“De tal manera amó Dios al mundo que dio a su hijo”* (Juan 3:16). Solamente cuando aceptamos a Cristo, tenemos algo que dar. La gracia de dar está precedida por darnos hasta nosotros mismos, poniendo a Dios primero. No podemos darle dinero a Dios cuando Él no tiene nuestro corazón. No podemos comprar a Dios con nuestras ofrendas. Como un antídoto para el egoísmo, la ofrenda es una expresión de gratitud. Devolver el diezmo es el reconocimiento de quien Él es; las ofrendas son una expresión de gratitud. Ofrendas son un agente de gracia transformadora, porque cómo damos, participamos en la gracia de Dios mientras simultáneamente combatimos el egoísmo.

Las ofrendas, son una respuesta a la dádiva de Dios. Ellas son una implementación de la sociedad con Dios, trabajando de la abundancia de Dios en lugar de la escasez de la humanidad. Las ofrendas combaten el corazón egoísta de nuestra vieja naturaleza pecaminosa. ¿Cuánto se debe dar? Sólo usted y Dios pueden saber la respuesta a esta pregunta.

He aquí algunos ejemplos de la gracia de dar: La dadivosidad para la construcción del tabernáculo (Éxodo 36:1-6). Cuando el pueblo de Dios experimento redención, ellos trajeron hasta que Dios dijo, “¡Deténganse!” Estamos tentados

a decir: “Dios no tiene suficiente dinero, por lo que se va a utilizar mi dinero”. Otro ejemplo es cuando Abraham dio a su hijo como un acto de obediencia (Génesis 22:1-14). La viuda de Sarepta (1 Reyes 17:10-16) y la viuda que le dio las dos moneditas (Lucas 21:2-3) son otros ejemplos de la gracia de dar. Las iglesias de macedonia (2 Corintios 8:1-5) también demostraron la gracia de dar cuando ellas dieron de sus necesidades y en muchos casos, de su pobreza, no de su abundancia.

¿Cuáles son los propósitos de Dios para las ofrendas? Para ampliar la sociedad con la humanidad, para dar testimonio de la alabanza a Dios, para apoyar su misión en la tierra; para fortalecer la unidad de la Iglesia, para proveer su iglesia, a fin de ayudar a los necesitados.

Entonces, ¿cuál es el papel del Espíritu Santo para dar? Para convencer y guiar el dador, a la autonomía o hacer posible que el dador dé y para orientar el cuerpo corporativo y su liderazgo en el ministerio.

Cuando manejamos el dinero de Dios, estamos manipulando lo que es santo. Debemos mantener la plena integridad, la revelación completa, plena apertura, y la plena rendición de cuentas.

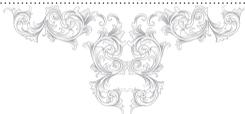
Con las ofrendas, el motivo es más importante que la cantidad. Dios opera en máximos, no mínimos. Tenemos que dar como el Espíritu Santo

nos convenza y dar sin condiciones – sin control. Cuando tratamos de controlar la ofrenda, incluso después de que le han dado, entonces nunca han dado realmente. Estamos sólo manejando nuestra inversión en otro lugar. Llegamos a la conclusión de que *“El Señor no necesita nuestras ofrendas. Nosotros no podemos enriquecerlo por nuestros regalos. Dice el salmista: “Todas las cosas provienen de ti, y de lo que te pertenece te devolvemos”. Sin embargo, Dios nos permite mostrar nuestro reconocimiento de su misericordia por esfuerzos de abnegados sacrificios para extender lo mismo a los demás. Esta es la única forma en que es posible para nosotros manifestar nuestra gratitud y amor a Dios. El no ha provisto otra”* (Review and Herald, 6 de diciembre de 1887).

Ahora hemos descubierto lo que significa poner a Dios primero. Estamos listos ahora para obtener su consejo sobre el manejo del resto de nuestras posesiones. Podemos construir sobre esta base una estructura financiera que nos dará satisfacción y la libertad financiera.

Tarea para ésta lección:

1. Memorice Deuteronomio 16:16, 17.
2. Ore por las necesidades de su grupo.
3. Complete las hojas de trabajo para esta lección.
4. Renueve su pacto con Dios para las fidelidades financieras.



En cuanto a dar

Versículo de Memoria: Deuteronomio 16:16, 17

“Nadie se presentará ante el Señor con las manos vacías. Cada uno llevará ofrendas, según lo haya bendecido el Señor tu Dios”.

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 que Dios le dé sabiduría y bendiciones al desarrollar su plan financiero.

TIEMPO DE ESTUDIO:

Día Uno

Leer y reflexionar sobre 2 Corintios 9:6-11 y 1 Corintios 16:1-2.

1. ¿Qué principios fundamentales de estos pasajes deberían guiar nuestra dadivosidad? _____

2. ¿Quién nos da la capacidad de dar y cómo debería afectar nuestra dadivosidad? _____

Leer y reflexionar sobre 2 Corintios 8:1-5.

3. ¿Qué lecciones podemos aprender del ejemplo de las iglesias de Macedonia? _____

Día Dos

Leer y reflexionar sobre Génesis 14:17-20 y 28:10-22.

1. ¿Que guió el compromiso de Jacob con el diezmo? _____

2. ¿Cómo fueron los actos de dadivosidad de Abraham y Jacob momentos de adoración? _____

3. ¿Cómo los diezmos de Abraham y Jacob fueron una respuesta a las bendiciones que habían recibido? _____

Día Tres

Leer y reflexionar sobre Levítico 27:30-33 y Números 18:21-28.

1. ¿De qué manera es diferente el diezmo de una ofrenda a Dios? _____

2. ¿Cuáles son los principios sobre el diezmo que podemos entender de estos pasajes? _____

Leer y reflexionar sobre Deuteronomio 12:6-17.

3. ¿Qué diferencias hay en cuanto a la forma en que el diezmo en Levítico y Números se iba a utilizar, en comparación con un diezmo en Deuteronomio? _____

Día Cuatro

Leer y reflexionar sobre Deuteronomio 16:16, Proverbios 3:9-10, y Hechos 20:35.

1. ¿Por qué dar es importante en nuestra relación con Dios? _____

2. ¿De qué manera recibimos bendiciones cuando damos? _____

3. ¿Cuáles son los diferentes tipos de ofrendas que se pueden dar, junto con ofrendas monetarias? _____

Día Cinco

Leer y reflexionar sobre Malaquías 2:17-3:12.

1. ¿Qué significa “devolver” a Dios en Malaquías 3:7? _____

2. ¿Por qué es un robo fracasar en retornar el diezmo y las ofrendas a Dios? _____

3. ¿Por qué no podemos realmente disfrutar de nuestras posesiones materiales, si estamos robando a Dios? _____

Día Seis

Leer y reflexionar sobre Deuteronomio 12:10, 11; Deuteronomio 16:16,17, y Salmos 122:1-4.

1. ¿Qué razones puede usted pensar para, una casa de recolección central? _____

2. ¿Por qué fue necesario para el pueblo de Israel viajar todo el camino a Jerusalén tres veces al año para entregar sus diezmos y ofrendas? _____

3. Explique el mandato de Dios, “Y ninguno se presentará delante de Jehová con las manos vacías”. _____



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 promulgó 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, ¡usted 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 la 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 Dios – una promesa de oración – que usará sus bendiciones para pagar sus deudas.

3. Suspnda 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. Hágalos 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 se liberen 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 contenida 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, rehusé 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			



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 desea.

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 diezmos 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 reorientelos 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 preparó 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%!



Lección 6

Entrenando a los niños, Dinero y matrimonio, Dinero y los solteros

Versículo de Memoria: Filipenses 4:11-13

“No digo esto porque esté necesitado, pues he aprendido a estar satisfecho en cualquier situación en que me encuentre. Sé lo que es vivir en la pobreza, y lo que es vivir en la abundancia. He aprendido a vivir en todas y cada una de las circunstancias, tanto a quedar saciado como a pasar hambre, a tener de sobra como a sufrir escasez. Todo lo puedo en Cristo que me fortalece”.

Es en el ámbito familiar que la mayordomía es enseñada y capturada. Lamentablemente, muchas familias bogan mar abierto, cuando se trata del manejo de dinero y en consecuencia esto se transfiere a los niños. Es posible atravesar la escuela primaria, secundaria, e incluso la universidad y nunca estar obligado a tomar un curso que dé buenos consejos prácticos sobre la forma de gestionar el dinero o la mejor manera de comprar un vehículo, una casa, o una póliza de seguros. Lo cual afortunadamente está cambiando. De hecho, hay muchos buenos libros disponibles ahora, incluso desde una perspectiva cristiana como este libro, que tienen buenos consejos en cuanto a las prácticas del manejo del dinero. En realidad,

incluso hay una gran cantidad de información en Internet que puede servir de guía en términos de la gestión, el ahorro y la inversión.

Desde una perspectiva bíblica, una familia es una pareja casada que han dejado a sus padres y han establecido un nuevo hogar. Esto es al parecer la idea de Dios para una vida ideal. Aunque hemos tratado de escribir este libro defendiendo los principios del ideal de Dios, todos debemos reconocer que no vivimos en un mundo ideal. Es como una especie de ¡desastre debido a la caída del hombre! Sin embargo, por la gracia de Dios, nosotros podemos luchar por el ideal para que podamos reconocer la sabiduría de Dios y recibir sus bendiciones.

Los solteros son también reconocidos en la palabra de Dios como economistas del hogar. De hecho, esta claro que muchos líderes religiosos en el Antiguo y Nuevo Testamento fueron solteros. Desde una perspectiva financiera, los solteros tienen un gran desafío debido a un menor flujo de ingreso con los mismos desafíos financieros que tiene una pareja casada.

¿Quién debe gestionar el dinero?

En nuestro asesoramiento sobre el manejo del dinero a través de los años, hemos oído acerca de parejas casadas, pero mantienen cuentas separadas de cheques, de ahorros y de gastos. Ellos tienen “el dinero de Él” y “el dinero de Ella”. Nosotros hemos encontrado, y además creemos, que es verdaderamente bíblico, que cuando las parejas se casan, ellas “llegan a ser una sola”. Esto deberá incluir el manejo del dinero en una sola cuenta. “El dinero de Él y el dinero de Ella” llega a ser “nuestro dinero”. Nosotros frecuentemente mencionamos en nuestros seminarios de finanzas que antes que una pareja planea casarse, deberían averiguar sobre la carga de deudas del otro porque por regla general cuando usted se casa, usted hereda las deudas del otro.

¿Quién debe controlar el dinero en el matrimonio? ¿El hombre o la mujer? La respuesta simple es ambos deben elaborar el presupuesto, pero el que sea más talentoso o dispuesto debe ser el gerente. Las familias que logran el mínimo de estrés informan que trabajan juntos en la toma de decisiones y tienen ciertas directrices, como por ejemplo nunca gastar más de una determinada cantidad – \$100, por ejemplo – sin consultar con el cónyuge. Si la pareja colabora en el balance a corto y a largo plazo, entonces hay más probabilidades en alcanzar juntos esos objetivos. Hablaremos más adelante en el libro acerca de evitar la trampa de involucrarse en regímenes de hacerse rico rápidamente. Pero cabe mencionar aquí que aunque su cónyuge no sepa nada sobre el manejo del dinero, Dios le dio esa persona para consultar y para mantenerlo alejado

de hacer cosas sin sentido. Es un momento de verdadera alegría cuando una deuda se paga o un artículo que es necesario se compra con dinero en efectivo.

Fundamentos de la familia

A veces olvidamos cuán sagrada es la unidad familiar. Jesús dijo, *“Pero al principio de la creación Dios ‘los hizo hombre y mujer’. ‘Por eso dejará el hombre a su padre y a su madre, y se unirá a su esposa, y los dos llegarán a ser un solo cuerpo. Así que ya no son dos, sino uno solo. Por tanto, lo que Dios ha unido, que no lo separe el hombre’.* (Marcos 10:6-9). Esta unidad familiar es la base de la sociedad. *“La sociedad se compone de familias, y será lo que hagan las cabezas de familia. Del corazón ‘mana la vida;’ y el hogar es el corazón de la sociedad, de la iglesia y de la nación. El bienestar de la sociedad, el éxito de la iglesia, la prosperidad de la nación, dependen de la influencia del Hogar”* (El Hogar Cristiano, pág. 11).

El buen manejo del dinero y la mayordomía de los recursos que Dios otorga en tiempo, talento, del templo (cuerpo), y tesoros se enseñan mejor en casa junto con fundamentos como la ética de trabajo, la integridad y la fidelidad al deber. El valor de la familia no debe ser exagerada. *“El vínculo de la familia es el más estrecho, el más tierno y sagrado de la tierra. Estaba destinado a ser una bendición para la humanidad. Y lo es siempre que el pacto matrimonial sea sellado con inteligencia, en el temor de Dios, y con la debida consideración de sus responsabilidades”.* (Ibíd., pág. 14). *“Una familia bien ordenada y disciplinada influye más en favor del cristianismo que todos los sermones que se puedan predicar.”* (pág. 26).

Debido a que no vivimos en un mundo ideal, la base de la unidad familiar que se ha descrito anteriormente no es tan común como lo era antes. Independientemente de las circunstancias en que se encuentre, ruegue por la guía de Dios y haga lo mejor para seguir los principios Bíblicos contenidos en este libro. Usted será bendecido al seguir el plan de Dios. Por ejemplo, en el área de presupuesto, si es un padre soltero, usted todavía

tendrá que desarrollar el presupuesto añadiendo todas las fuentes de ingresos y usar esas cifras para hacerse cargo de sus gastos.

Las normas que rigen la vida no llegan por casualidad – deben ser aprendidas. El aprendizaje es más fácil durante los años de formación temprana de la vida cuando la mente y carácter se están desarrollando. Por lo tanto, el mejor momento para aprender y practicar estos principios es durante la infancia, y esto indica la importancia del hogar y su vital influencia.

Pautas para el entrenamiento infantil

El entorno familiar es fundamental. Aquí los caracteres de los niños es desarrollado. La Biblia dice, *“Instruye al niño en el camino correcto, y aun en su vejez no lo abandonará.”* (Proverbios 22:6). Un número incalculable de personas, que son los productos de hogares cristianos bien disciplinados, son un testimonio verídico de esta declaración.

Cuando estudiamos los principios directrices que rigen la familia, aprendemos que la ubicación de la casa es muy importante. Al examinar la situación difícil de Lot y su familia, el consejo dado es, *“Cuando Lot se estableció en Sodoma, estaba completamente decidido a abstenerse de la impiedad y a “mandar a su casa después de sí” que obedeciera a Dios. Pero fracasó rotundamente. Las corruptoras influencias que le rodeaban afectaron su propia fe, y la unión de sus hijas con los habitantes de Sodoma vinculó hasta cierto punto sus intereses con el de ellos. El resultado está ante nosotros.”*

“Muchos continúan cometiendo un error semejante. Cuando buscan donde establecerse, miran las ventajas temporales pueden obtener, antes que las influencias morales y sociales que los rodearán a ellos y a sus familias. Con la esperanza de alcanzar mayor prosperidad, escogen un país hermoso y fértil o se mudan a una ciudad floreciente; pero sus hijos se ven rodeados de tentaciones, y muy a menudo entran en relaciones poco favorables al desarrollo de la piedad y a la formación de un carácter recto” . . .

“Al elegir un sitio para vivir, Dios quiere que consideremos ante todo las influencias morales y

religiosas que nos rodearan a nosotros y a nuestras familias... Los que procuran para sus hijos riquezas y honores terrenales a costa de sus intereses eternos, comprenderán al fin que estas ventajas son una terrible pérdida. Como Lot, muchos ven a sus hijos arruinados, y apenas salvan su propia alma. La obra de su vida se pierde; y resulta en triste fracaso. Si hubiesen ejercido verdadera sabiduría, sus hijos habrían tenido menos prosperidad mundana, pero tendrían en cambio seguro derecho a la herencia inmortal.” (Patriarcas y Profetas, págs.165-169).

El medio ambiente ideal del hogar es uno sencillo. Lo más cercano que las familias puedan vivir de la naturaleza, será lo mejor, porque esto les permitirá ser testigos constantes del poder creador de Dios. Todos los miembros de la familia, hijos y padres, se benefician de medios ambientes menos artificiales. La mayoría de las personas estarían de acuerdo en que el campo es el mejor medio ambiente para el hogar. Este fue el modelo que Dios proveyó para la humanidad como el primer hogar. Entre las flores y árboles, junto al sonido de los arroyos, la humanidad encontraría su mayor gozo y satisfacción.

Enseñanzas de un jardín

Iniciar un jardín es una de las más importantes actividades en el hogar para desarrollar el carácter. Nos damos cuenta que en los días de las pequeñas subdivisiones y costosos apartamentos, nos parece algo extraño. Sin embargo, sembrar algo con la participación de los niños – aunque sea un simple jardín de flores – puede enseñar valiosas lecciones. La demostración del esfuerzo humano combinado con el poder divino es fácilmente representada. El sembrar y ver crecer las plantas es un principio que ninguna actividad podrá describir gráficamente. Si usted tiene espacio para hacer esto afuera, usted tendrá el beneficio adicional del aire fresco y el ejercicio. La jardinería también enseña responsabilidad. Los niños encontrarán gran satisfacción al ver los vegetales y las flores que ellos han ayudado a producir.

Es el deber del hombre preparar la tierra y plantar la semilla. Pero desde que la semilla este en la tierra, el hombre es impotente hasta que

Dios lo trae a la vida. El hombre puede cuidar cuidadosamente de la planta – deshierbar, arar y regar – pero es Dios el que provee la luz solar y la lluvia que son muy esenciales para su crecimiento.

Como padres, debemos reconocer que traer niños al mundo es una maravillosa responsabilidad. ¿Cuántos niños deberán tener una familia? En el siglo pasado las familias eran grandes con cuatro o más niños en cada hogar. Se creía que los niños eran necesarios para ayudar con el trabajo alrededor de la casa. En la cultura post-modernista, las familias son mucho más pequeñas, y algunas parejas deciden no tener hijos en lo absoluto. Si hay niños en la familia, la Biblia da el consejo que deberían ser instruidos cada día. *“Grábate en el corazón estas palabras que hoy te mando. Incúlcalas continuamente a tus hijos. Háblales de ellas cuando estés en tu casa y cuando vayas por el camino, cuando te acuestes y cuando te levantes.* (Deuteronomio 6:6, 7).

La mejor manera de enseñar a los niños manejar el dinero es dejar que lo utilicen. Esto se puede hacer muy temprano en sus vidas, dándoles un presupuesto antes de que tengan edad para trabajar. Luego pueden calcular sus propios diezmos, ofrendas, ahorro, y dinero para gastos. El consejo que tenemos en esta área es muy práctico y señala: *“Enséñese a cada joven y a cada niño no solamente a resolver problemas imaginarios, sino a mantener una cuenta exacta de sus propias entradas y salidas. Enséñeseles el uso correcto del dinero dándoles la oportunidad de utilizarlo. Sea que lo suplan los padres o que lo adquieran por sus propias ganancias, que los niños y niñas aprendan a elegir y comprar su propia ropa, sus libros y otros artículos necesarios; y al llevar una cuenta de sus gastos, aprenderán el valor y el empleo del dinero, como no podrían aprenderlo en otra forma”* (La conducción del niño, pág. 126).

Las personas siempre preguntan, “¿qué edad deben tener nuestros niños para la enseñanza sobre la administración del dinero?” Tenemos una respuesta simple. *“Cuando los niños son aún muy tiernos, se les debe enseñar a leer, a escribir, a comprender los números, y a llevar sus propias cuentas. Pueden avanzar paso a paso en este conocimiento”* (ibíd.). ¿Cuándo enseñarles las tres R’s? ¡Desde muy temprano! ¡Muchos niños

aprenden a contar, leer y escribir a los cinco o seis años de edad! Este consejo añade además, *“Enseñad a los niños a llevar cuentas”*. Obviamente, estos niños pequeños no van a estar haciendo contabilidad, sino que les pueden ofrecer unos frascos en donde podrían poner su diezmo, ofrendas, ahorro, y el dinero para sus gastos.

Muchos padres abren cuentas de cheques para sus niños cuando tienen diez años, a fin de que puedan ganar de la experiencia en el manejo de dinero bajo la supervisión de sus padres. Como el consejo por encima de todos, una vez que los niños aprenden a gestionar dinero, pueden entonces empezar a manejar sus propias compras de libros, ropa y otras necesidades. ¡Esto es de gran valor para los niños!

Los padres pueden ser un ejemplo de fidelidad en el modelo financiero de su propia gerencia, al devolver los diezmos y ofrendas en la iglesia, y enseñar mayordomía en el culto familiar. Uno de los mejores principios de gestión que los padres pueden enseñar es la diligencia en el trabajo. La Biblia dice: *“¿Has visto a alguien diligente en su trabajo? Se codeará con reyes, y nunca será un Don Nadie”*. (Proverbios 22:29). Si a un niño se enseña la honradez, la integridad, y una voluntad de trabajo, el puede hacer su camino en la vida y no ser una carga para la sociedad.

Ayuda para los gastos universitarios

Debido al gran valor para el niño y el gasto importante para todos los interesados, se deben hacer planes para proporcionar una educación universitaria. Esto se puede hacer de varias maneras. He aquí algunas de los mejores. Para empezar, debe inculcarse en los niños a fin de poder prever para sus propias necesidades y servir a los demás, que una educación es importante. También deben comprender que para obtener una educación requiere un plan que incluye diligencia, es decir, el trabajo arduo de su parte y dinero. Se les debe enseñar el valor del trabajo a los niños tempranamente y cómo hacerlo. Lecciones acerca de la responsabilidad, rapidez,

puntualidad se les debe enseñar por lecciones y con ejemplo. Esto se puede lograr cuando los hijos ayudan en proyectos de trabajo, dándoles tareas a realizar y leyéndoles historias de edificación del carácter a la hora de dormir y en los períodos de culto familiar.

Padres y estudiantes deberán saber que existen becas que están disponibles para los estudiantes que fueron sobresalientes académicamente en las escuelas secundarias o preparatorias, que demostraron habilidades de liderazgo y que participaron en las actividades extracurriculares como en el coro, equipo de gimnasia, banda, orquesta, gobierno estudiantil, anuario y periódico estudiantil. Todos los colegios adventistas en Norte América ofrecen becas de ayuda para este tipo de actividades que redunden en descuentos para los gastos de matrícula. Cabe señalar aquí que si una de las universidades ofrece una subvención o beca para un estudiante, la mayoría de las otras universidades ofrecerán lo mismo si el estudiante decide asistir a una de ellas. Estas subvenciones y becas pueden añadir un sustancial descuento sobre el costo de la universidad. ¡Todo lo que el estudiante debe hacer es asistir a clase, mantener sus calificaciones, y mantenerse de pie en la universidad!

El segundo factor importante en el pago de una educación universitaria es, la iniciativa del estudiante. Hubo una época en que todos los estudiantes en la universidad tenían puestos de trabajo y trabajaban fielmente en ellos para ayudar a sufragar el costo de su educación. El decano académico incluso ayudaba con el horario de clases para que los estudiantes trabajaran. Por ejemplo, todas las clases de división superior se enseñaban en la mañana a fin de que los estudiantes de tercero y cuarto año pudieran trabajar en la tarde. Lamentablemente, esto no parece ser el caso en muchas escuelas hoy. Pero todavía hay muchas oportunidades para que los estudiantes trabajen medio tiempo para ayudar con sus gastos escolares. Una meta debería ser alcanzada, por ejemplo \$1,000 de trabajo en verano deber ser ahorrado para que el estudiante pueda pagar la cuota del siguiente año en su escuela. Entonces, cuando inicie clases, los estudiantes deben planear trabajar al menos

quince horas a la semana, del dinero ganado, después de deducir los diezmos, ofrendas y los impuestos, el resto ir a la escuela para ayudar a la cuenta estudiantil. La mayoría de los estudiantes, como los adultos, informan que lo que han aprendido en habilidades laborales y experiencias relacionadas con el trabajo fueron un beneficio real más tarde en su vida. (Nuestros familiares responderían a favor de los trabajos en la etapa universitaria.)

El tercer factor para ayudar a sufragar los gastos de la universidad es la ayuda de los padres. Creemos que los padres deben a sus hijos el beneficio de una educación universitaria. El objetivo primordial de la crianza de los hijos para la vida aquí en esta tierra es, preparar a los hijos para convertirse en adultos independientes – físicamente, mentalmente, y espiritualmente. Además de una vida Cristo céntrica en el hogar, la educación cristiana es un elemento básico. Algunos padres pueden no ser capaces de aportar el total del balance después de la beca, subvenciones, y el trabajo del estudiante, sin embargo, debe existir un sacrificio para ayudar a los esfuerzos realizados tanto como sea posible para ayudar a los hijos a cubrir el costo de su educación universitaria.

Muchos planificadores financieros, e incluso en el periódico *"The Wall Street Journal"*, han sugerido a los padres que la mejor manera de planificación para la colegiatura de sus hijos sería el pago por adelantado de su hipoteca de la casa mientras los niños son menores. Una vez que la casa esté pagada, la familia puede usar el dinero que iría para el pago de la hipoteca ya sea para ahorrar para la universidad o pagar la universidad cuando los niños estén en la escuela. Si se planifica por adelantado, este sería un muy buen sistema. Los padres pueden estar en la posición segura de tener la propiedad de vivienda y los hijos podrán terminar la universidad libre de deudas.

Antes de discutir sobre los préstamos estudiantiles, queremos hacer hincapié en otro importante factor a considerar en la hora de abordar el tema de la educación universitaria. El problema es que la mayoría de los egresados universitarios terminan trabajando en carreras que no tienen nada que ver con su educación

universitaria. Son varias las razones para este fenómeno. Quizás el estudiante no disfruta realmente de las oportunidades de trabajo que están disponibles en su campo de estudio. O, tal vez no hay empleos disponibles para los graduados de cierta área, etc.

Con el fin de evitar estos problemas, los estudiantes deben tomar pruebas de aptitud e interés al estar en la escuela secundaria y preparatoria con el fin de descubrir sus intereses y aptitudes. Le recomendamos Carrera directa (*Career Direct*), que está disponible a través de los Ministerios Crown en www.crown.org. Con los materiales de Carrera directa, los estudiantes toman una serie de pruebas en computadora que les ayuda a determinar su aptitud – si son buenos en ciencia y matemáticas o humanidades, etc. – y sus intereses – si les gusta trabajar solos o con un grupo de compañeros de trabajo etc. Ellos pueden además tener interés en áreas de la salud. Las pruebas les permitirán ver si están equipados para esa carrera y si habrá o no oportunidades de trabajo disponibles en ese campo al terminar la universidad. Sin esas pruebas, el estudiante o la familia podría gastar \$60,000 - \$100,000 y cuatro años de tiempo en una carrera que tiene poco o ningún valor económico en el mundo real.

¿Qué hay sobre los préstamos estudiantiles?

Con frecuencia se nos pregunta acerca del la modestia de entrar en deuda para obtener una educación. Nuestra respuesta es simple y directa. Usted debe utilizar un préstamo estudiantil sólo después de haber hecho todo lo que se ha recomendado. Aplique a todas las subvenciones y becas para los que usted calificaría. Usted no tiene que pagar estos de regreso, por lo tanto, no hay interés procedente en ellos. Trabaje todo lo que puede durante el verano y durante el año escolar. Agregue la contribución de sus padres. Si hay un déficit después de estas medidas, sólo entonces deberá usted pedir la menor cantidad prestado – ¡no todo para lo que califique! Este endeudamiento supone que usted está tomando

un curso para el cual habrá una oportunidad de trabajo al terminar y la educación mejorará su capacidad de obtener ingresos. ¡Sería una lástima que se amarre con un préstamo para un curso que no dé ningún beneficio!

La razón por la que usted debe pedir prestado sólo una cantidad exacta que luego tendrá que pagar el balance de su cuenta es que tendrá que pagar todo de nuevo con interés durante un período. También recomendamos que la devolución de los préstamos estudiantiles sea tan pronto como sea posible – que no se extienda a lo largo de treinta años, ya que algunos préstamos lo permiten. Hay algunas oportunidades de empleo – como la Enfermería, por ejemplo – que hay escasez de trabajadores calificados, que algunos empleadores estarían dispuestos a subsidiar parte o la totalidad de su deuda de matrícula si trabajara por ellos por un período de tiempo específico después de egresado.

El dilema de la tarjeta de crédito

En Norteamérica estamos avanzando rápidamente hacia una sociedad sin dinero en efectivo. Casi tres cuartos de las transacciones financieras se realizan por vía electrónica. Muchas familias pagan la mayor parte de sus facturas en línea, y hacen la mayor parte de sus compras con tarjetas de crédito. El dilema se produce con el uso indebido de tarjetas de crédito. El uso indebido de tarjetas de crédito por los adelantos en efectivo, derroche de gastos, los saldos sobregirados, y gastos en el límite de crédito es para muchos la mayor fuente de deudas familiares con su resultante estrés. Los estudios demuestran que las familias que se declaran en protección contra la bancarrota, existen en casi todas una considerable deuda por tarjetas de crédito.

La sabiduría convencional para su mejor estado de crédito es que tenga sólo uno o dos tarjetas de crédito que conserve por mucho tiempo y pague todos los meses. No es recomendable que una persona tenga tarjetas de crédito de tiendas tales como *Sears, Macy's*, etc. Estas tarjetas sólo

fomentan más gastos específicos, agravan su deuda y hace más difícil realizar un seguimiento de las compras cuando hay múltiples tarjetas. Además, debe ser de conocimiento general que la mayoría de las tarjetas de crédito “de tiendas” ganan más dinero sobre el interés que cobran a sus clientes sobre sus saldos pendientes de pago que lo que hacen en el margen de beneficio sobre la venta de la compra original. Elija su tarjeta de crédito, tales como Visa o Máster Card, por los beneficios que le ofrece a usted, y no para el beneficio del emisor de la tarjeta. Muchas familias encuentran que el uso de una tarjeta de débito funciona mejor para los jóvenes. Les permite gastar sólo en el límite de sus cuentas bancarias. El hábito frecuente de obtener dinero de un cajero automático no es recomendado, por que con frecuencia existen tasas adjuntas a este tipo de transacciones. Además, es difícil de documentar la utilización de los fondos al momento de este modo.

Las tarjetas de crédito son agradables y convenientes por seguridad, pero su uso debe ser cuidadosamente gestionado para evitar los problemas que vienen con el exceso de gasto y la deuda. También debe señalarse que los estudios demuestran que incluso entre las familias que pagan fielmente sus balances de tarjeta de crédito cada mes, los que utilizan tarjetas de crédito gastan más dinero que los que hacen las compras en efectivo. Mientras se editaba este libro, las cifras que han sido publicadas indican que los estadounidenses actualmente están sobregirados en sus tarjetas de crédito con más de \$900 mil millones, y muchas familias se han retrasado en sus pagos mínimos.

Estando satisfechos

Uno de los principales objetivos de la regeneración espiritual es la transformación de la humanidad egoísta a una amante. El pensar siempre en nosotros mismos y querer más, son rasgos egoístas que debemos superar para asemejarnos a Cristo. En la lista de las señales de los últimos días Pablo señala, que las dos primeras cosas en las que el hombre está envuelto

es la actitud hacia el dinero y posesiones. *“Ahora bien, ten en cuenta que en los últimos días vendrán tiempos difíciles. La gente estará llena de egoísmo y avaricia. . .”* (2 Timoteo 3:1, 2). El egoísmo y el amor al dinero son significativas descripciones de personas que viven en los últimos días. ¡Y estas características describen nuestro tiempo tan acertadamente!

Es interesante observar que en esta sociedad egoísta, amante del dinero, Pablo aconseja estar satisfechos con lo que Dios nos ha dado y no desear ser ricos. *“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 porque el amor al dinero es la raíz de toda clase de males. Por codiciarlo, algunos se han desviado de la fe y se han causado muchísimos sinsabores”.* (1 Timoteo 6:6-10).

Por lo tanto, ¿cuánto es suficiente? Como norma general la mayoría de las personas en los Estados Unidos gastan más de lo que ganan – no importando cuánto es. Algunos incluso gastan más de lo que hacen y entran en la deuda. ¿Cuánto es suficiente para el vestido, la alimentación, los aparatos electrónicos, los canales de televisión, equipos deportivos, calzado, etc.? Esta es una cuestión muy personal, por supuesto. Nadie puede responder por nosotros, pero contestamos a ella todos los días por las opciones de compra que hacemos. Debemos pedirle a Dios que nos ayude a diferenciar entre nuestras necesidades y deseos.

Satanás está trabajando en nuestro mundo decidido a ayudarnos a responder a esta pregunta de acuerdo a su perspectiva. Independientemente de nuestros ingresos, nuestro estilo de vida, nuestra cartera de inversiones, o la clase social, el enemigo quiere responder al unísono, “Sólo un poquito más”.

Al igual que la abnegación, que es el sermón más difícil para predicar y el más difícil aun de practicar, la alegría no viene “naturalmente”. Debe ser aprendida y practicada. Pablo dio la cita

anteriormente, pero en el consejo declaró que es una lección que también tuvo que aprender: *“No digo esto porque esté necesitado, pues he aprendido a estar satisfecho en cualquier situación en que me encuentre. Sé lo que es vivir en la pobreza, y lo que es vivir en la abundancia. He aprendido a vivir en todas y cada una de las circunstancias, tanto a quedar saciado como a pasar hambre, a tener de sobra como a sufrir escasez. Todo lo puedo en Cristo que me fortalece.”* (Filipenses 4:11-13).

Usted puede ser un millonario infeliz o un pobre infeliz. La infelicidad no conoce límites económicos. El denominador común es el deseo de tener lo que está fuera de nuestro alcance o lo que alguien más tiene, en la creencia de que nos hará – finalmente – verdaderamente felices. El descontento seca nuestro espíritu. Lo hace porque en el fondo, es una acusación de la amable atención de Dios y su disposición en nuestras vidas. Acusa a Dios de retener y esperar. Asume que merecemos más, pero de alguna manera no estamos recibiendo todo lo que realmente necesitamos.

Aparentemente, Salomón sabía de esta tendencia de la humanidad hacia el descontento. Él oró, *“Aleja de mí la falsedad y la mentira; no me des pobreza ni riquezas sino sólo el pan de cada día. Porque teniendo mucho, podría desconocerte y decir: “¿Y quién es el Señor?” Y teniendo poco, podría llegar a robar y deshonorar así el nombre de mi Dios.”* (Proverbios 30:8, 9). La presencia, disposición, y la providencia de Dios, deberá traer paz y la satisfacción para todos nosotros. Hagamos un compromiso personal con nosotros mismos y con nuestras familias de estar contentos en Cristo.

Acerca de nuestros hogares

Dónde vivimos, el tipo de casa en que vivimos, y la forma cómo la mantenemos dice mucho sobre nosotros. La Biblia es muy clara en mencionar que Dios está construyendo una casa para nosotros en el cielo. Algunas versiones lo describen como una mansión. Sin duda ¡Será una mansión que no tiene comparación con lo que

hemos visto en esta tierra! Se nos aconseja tener una casa sencilla en el campo en las partes altas, con suficiente tierra para un jardín, y pagada – ¡no hipotecada! ¡Qué gran pedido! La casa de un cristiano debe ser cómoda, pero no extravagante. En el próximo capítulo vamos a discutir compras importantes, tales como un automóvil y una casa. Va a encontrar algunos consejos de gran sabiduría para estas grandes compras.

El hogar es el lugar donde la familia aprende a confiar en Dios financieramente. El hogar es el lugar donde los consejos y ejemplos de devolver sus diezmos y ofrendas a Dios son enseñados a los hijos. El hogar es el lugar donde los niños se les enseñan responsabilidades en el mantenimiento y orden de sus habitaciones y donde la familia trabaja junta para ocuparse de los deberes del hogar. Toda la familia puede participar en la compra y preparación de alimentos y la limpieza.

El hogar es el lugar donde los niños pueden ser enseñados a abrir una cuenta de cheques, a llevar un balance de la cuenta de cheques, y mantener un registro de ingresos y gastos. Los niños también pueden ser enseñados a cómo ahorrar para artículos más caros. El hogar es el lugar donde los niños pueden recibir enseñanza del valor de la calidad de los artículos que duran mucho tiempo y mantienen su valor. El hogar es el lugar donde los niños pueden aprender lecciones de ahorro y economía.

La caja de la abnegación

Hemos sido asesorados, *“En cada casa debe haber una caja de abnegación, y en esta caja los niños se les debe enseñar a poner el dinero que, de otro modo, sería para caramelos y otras cosas innecesarias. Se trata de que se enseñe que hay un gran trabajo por hacer por los necesitados, y la gente que sufre... Usted descubrirá que los niños que ponen los centavos en estos almacenes, recibirán una gran bendición... Cada miembro de la familia, del más viejo al más joven, debe practicar la abnegación”* (Review and Herald, 22 de junio de 1905). La caja de la abnegación es mencionada muchas veces y una serie de usos

se dan para los fondos, entre ellos destacan los siguientes:

- Para pagar la deuda de la iglesia local
- Para apoyar las misiones de la iglesia
- Para mantener a la familia libre de la deuda
- Para ayudar a los pobres
- Para ayudar a la familia en caso de emergencia

El plan de la caja de abnegación es una manera en que las familias demuestran el interés y apoyo de Dios a la iglesia y una manera de planificar para el futuro para gastos imprevistos. La cosa importante sobre ella es que toda la familia puede colaborar en la abnegación por el beneficio de los demás.

En resumen

Cada miembro de la familia puede ser parte de las finanzas familiares tomando parte activa en los ingresos, el dar, ahorrar, y las decisiones de gasto. El marido y la mujer deben tener una cierta cantidad de dinero para utilizar de acuerdo a su propia discreción. Ellos deben verse a sí mismos como socios de la empresa familiar.

Los niños deben tener subsidios para que puedan aprender (bajo la orientación de los padres) el uso del dinero. En primer lugar, deben reconocer que todo el dinero pertenece a Dios, y que debe ser utilizado por ellos con sabiduría y moderación. Se les debe enseñar además a establecer el diezmo y una ofrenda antes de utilizar cualquier porción de su presupuesto para consumo de cosas personales. Esto se puede hacer tan pronto como tenga edad suficiente para contar hasta diez.

Una advertencia acerca de los subsidios es que los niños necesitan entender las

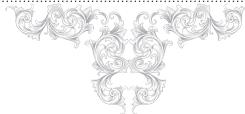
reglas de “trabajos pagados” y “no pagados”. Algunas tareas, como el mantener limpia su habitación y recoger los juguetes, se deben hacer, simplemente porque son miembros de la familia. Esto les enseña el trabajo en equipo, cooperación y la responsabilidad individual. Otras tareas, como cortar el césped o lavar el vehículo familiar, pueden ser vistas como oportunidad de pago. Los niños necesitan saber sobre la rendición de cuentas, la calidad del trabajo y el concepto de recompensa. El hogar y sus deberes proporcionan un lugar excelente para este tipo de oportunidades de enseñanza.

El mundo tiene todo el derecho de esperar que los que profesan piedad lleven sus creencias a su negocio. Incluso si uno de los miembros tiende a la codicia, engaño, o deshonestidad en los negocios, tiene un efecto adverso en todo el cuerpo.

Alguien una vez mencionó que en la iglesia se habla sobre la religión, y en los negocios se ponen en práctica. Los niños aprenderán la integridad en las empresas del ejemplo de sus padres. Precaución debe ser ejercida de manera constante en muchas cosas que en sí mismas parecen insignificantes. Por poco que pueda ser, pero el principio es el mismo que en las grandes cosas. Jesús llamó la atención sobre la importancia de pequeñas cosas, diciendo, *“¡Hiciste bien, siervo bueno! – Le respondió el rey –. Puesto que has sido fiel en tan poca cosa, te doy el gobierno de diez ciudades”*. (Lucas 19:17).

Tarea para ésta lección:

1. Memorice Filipenses 4:11-13.
2. Complete las hojas de trabajo para esta lección.
3. Ore para que Dios le dé orientación de cómo organizar sus finanzas familiares.



Entrenando a los niños, Dinero y el matrimonio, Dinero y los Solteros

Versículo de Memoria: Filipenses 4:11-13

“No digo esto porque esté necesitado, pues he aprendido a estar satisfecho en cualquier situación en que me encuentre. Sé lo que es vivir en la pobreza, y lo que es vivir en la abundancia. He aprendido a vivir en todas y cada una de las circunstancias, tanto a quedar saciado como a pasar hambre, a tener de sobra como a sufrir escasez. Todo lo puedo en Cristo que me fortalece.”

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 que Dios le dé sabiduría y bendiciones al desarrollar su plan financiero.

TIEMPO DE ESTUDIO:

Día Uno

Leer y reflexionar sobre Marcos 10:6-9.

1. ¿Qué principios se pueden extraer de este pasaje para el manejo del dinero familiar? _____

2. ¿Qué tipo de problemas se desarrollan cuando sólo uno de los cónyuges hace todas las decisiones del dinero? _____

3. ¿No es realmente mejor cuando cada cónyuge administra sus propios ingresos? Explique su respuesta.

4. Bajo circunstancias ideales, ¿qué cónyuge deberá ser el administrador del dinero de la familia? _____

5. ¿Por qué Elena de White llama al matrimonio un pacto? ¿Qué significa la palabra "pacto"? _____

Día Dos

Leer y reflexionar sobre Proverbios 22:6.

1. ¿Debería nuestra capacitación infantil incluir habilidades en el manejo de dinero? Proverbios 22:6 compararlo con el versículo 7.
2. ¿Por qué es tan importante la ubicación de la casa para los niños? _____

3. Lea la cita de *Patriarcas y Profetas*, págs. 165-169 (citado en esta lección). Diga por qué piensa que Lot trasladó su familia a Sodoma. ¿Cumplió sus objetivos para su familia? _____

4. Lot entró a Sodoma como un hombre rico y salió sin nada. ¿Qué factores causaron esta condición?

5. ¿Qué puntos podríamos aprender de la experiencia de Lot en Sodoma? _____

Día Tres

Leer y reflexionar sobre Deuteronomio 6:1-7.

1. Como mandato divino, ¿Qué debía el pueblo de Dios enseñarle a sus hijos? _____

2. Cuatro veces al día, el pueblo de Dios debía enseñar a sus hijos. ¿Cuáles son las cuatro veces?

3. ¿Qué debería ser enseñado a los niños acerca del manejo del dinero? ¿Cuál es la mejor manera de enseñarles? _____

4. ¿A qué edad los padres deberían enseñarle a los niños sobre el manejo del dinero? _____

5. ¿Deberían los padres proporcionarle a sus hijos con un "subsidio"? ¿Por qué sí o por qué no? _____

Día Cuatro

Leer y reflexionar sobre Efesios 6:1-4.

1. ¿Qué cree usted que causa el impacto de "niños obedientes" en nuestra sociedad? _____

2. ¿Qué significa "provocar" a un niño? _____

3. En el versículo 4 se alentó a los padres criar a sus hijos “en la formación y amonestación del Señor”. En un sentido práctico, ¿qué significa esto? _____
- _____

Leer y reflexionar sobre 1 Pedro 2:11-12.

4. ¿Qué actitud debería tener el creyente acerca de su vida terrenal? Explique el impacto que esto tiene en la manera en que el creyente deberá vivir. _____
- _____

5. Haga una lista de algunos deseos pecaminosos “guerra contra el alma” y explique su impacto en la espiritualidad individual. _____
- _____

6. ¿Cuáles son ejemplos de “buenas obras” que tendrían impacto en otros, según el versículo 12?
- _____
- _____

Día Cinco

Referencia “Ayuda para los gastos universitarios” en la lección anterior.

1. ¿Qué tan importante es la educación en relación con el éxito financiero? _____
- _____
- _____

2. Siendo la universidad tan costosa, ¿qué cuatro cosas se pueden realizar para ayudar a cubrir los costos?
- _____
- _____

3. ¿Qué pueden hacer los padres para estimular a los jóvenes para que eviten tomar una carrera que tiene pocos puestos de trabajo disponibles o una que cuando haya graduado no la vaya a disfrutar?
- _____
- _____

4. ¿Cuándo deberían ser considerados los préstamos estudiantiles? y ¿Porqué los estudiantes sólo deben pedir prestado el mínimo que necesiten? _____
- _____
- _____

Día Seis

Leer y reflexionar sobre 1 Timoteo 6:6-10.

1. ¿Qué significa estar contento con lo que tenemos? ¿No deberíamos nosotros esforzarnos por ser mejores? _____

2. ¿Cuáles son los problemas de aquellos quienes desean hacerse ricos? Nombre tantos como vea en este pasaje. _____

3. ¿Cuánto es suficiente, basado en este pasaje? _____

Leer y reflexionar sobre Proverbios 30:8, 9.

4. ¿Por qué el autor de este pasaje, ora para que Dios no le dé ni pobreza ni riqueza? _____

5. Ore para que Dios lo bendiga con lo suficiente para mantenerse enfocado en su eterna recompensa. _____

Leer y reflexionar sobre Mateo 5:13-16.

6. ¿Qué se entiende por "sal" en este versículo? Comente. _____

7. ¿Cómo puede una familia ser un testimonio eficaz a los incrédulos con su manejo en el dinero? ¿Podría esto ser parte de la luz que brillaría de una familia? _____



Lección 7

Haciendo Compras Importantes

Versículo de Memoria: Lucas 14:28

“Supongamos que alguno de ustedes quiere construir una torre. ¿Acaso no se sienta primero a calcular el costo, para ver si tiene suficiente dinero para terminarla?”

Cada persona que realiza decisiones financieras personales es un consumidor. Independientemente de nuestra edad, ingresos o situación familiar, todos usamos los bienes y servicios. Decisiones diarias de compra implican un equilibrio entre los gastos actuales y ahorrar para el futuro. Mientras algunas personas pueden comprar por recreación y otros sólo cuando sea necesario, ambos utilizan técnicas para sacar el máximo partido de su dinero. Las decisiones sabias de compra contribuyen a nuestra satisfacción personal actual y a nuestra seguridad financiera a largo plazo.

En términos muy sencillos, la única manera que podemos tener seguridad financiera a largo plazo es no gastar todos nuestros ingresos actuales. Gastos excesivos conducen a la utilización abusiva de crédito y dificultades financieras. Un plan financiero que incluye unas buenas estrategias de compra nos permite vivir dentro de nuestros medios y prepararnos para el futuro. Todas las compras mayores requieren de una estrategia que busca calidad y economía en la misma transacción. Esta estrategia es con frecuencia pasada por alto o al margen cuando se practica la compra por impulso. Para evitar esta trampa, siga

la práctica de discutir con el cónyuge cualquier compra de más de \$100.00. (Esto ha funcionado para nosotros y puede salvarlo de hacer muchas compras innecesarias, incluso compras tontas.)

En este capítulo revisaremos los factores considerados y recomendados por planificadores financieros y compradores prácticos, junto con lecciones que hemos aprendido a través de los años al tomar tales decisiones.

Decisiones de transporte

La posesión de un automóvil y su funcionamiento es uno de los gastos mayores en el presupuesto. La mayoría de las personas gastan más de sus ingresos en el transporte que en cualquier otro tema, excepto la vivienda y la alimentación. Para muchos hogares, los gastos en un automóvil también exceden la cantidad gastada en alimentos cuando incluimos los seguros, honorarios de licencia, y los impuestos de circulación. Además, existen los costos de gasolina, aceite, mantenimiento y reparación. Durante un

período de cincuenta años, puede esperar gastar más de \$200,000 en los gastos del automóvil, más de siete veces el importe que una persona promedio gasta en educación.

Con el costo de los automóviles hoy en día, sin duda es una buena idea comprar sabiamente. En esta sección nos ocuparemos de la compra del vehículo y/o arrendamiento para el mejor beneficio de su presupuesto. Recuerde, usted quiere calidad y economía en la misma transacción.

¿Nuevos o usados?

Es nuestra convicción de que, en determinadas circunstancias, es mejor comprar nuevos que usados. Las razones son simples. No se trata simplemente del olor de vehículo nuevo y el orgullo de la propiedad. En algunos casos, tiene buen sentido comercial. Cierta persona en un concesionario *Hummers* vendió un nuevo modelo por más de \$70,000. Sin embargo, en sólo un año, se venden como vehículos usados por unos \$35,000 -¡la mitad del precio en un año! Este es un buen ejemplo de la compra sólo para el olfato y el orgullo.

Por otra parte, con algunas habilidades y negociación se puede comprar un vehículo nuevo por menos que uno usado comparativamente equipado de 2-años, en el mismo lote del concesionario. Calcular el tiempo y la negociación son importantes cuando se compra un vehículo nuevo. En nuestra zona ahora mismo, la competencia para vender los vehículos nuevos tiene precios tan bajos (en términos relativos) que los distribuidores ganan muy poco sobre la venta de un vehículo nuevo. Ellos hacen su dinero de la venta de vehículos usados que se entregan como pago parcial y en los honorarios de servicio de mantenimiento y reparación que cobran a los que compran nuevos vehículos.

Los concesionarios deben vender determinados contingentes de vehículos cada mes y cada año con el fin de ser capaces de mantener su negocio y ordenar más vehículos al fabricante. Así pues, siempre al final del mes y en particular al final del año, ya están listos para descontar el precio de venta. En algunas zonas, durante la semana entre Navidad y el día de

Año Nuevo, los precios de los vehículos nuevos, incluidos los “modelos del año próximo,” se pueden vender entre \$5,000 a \$12,000 menos del precio normal. Los acuerdos son mejor durante esta semana porque la mayoría de las familias están pensando en los gastos de Navidad y la época de las fiestas con la familia en lugar de comprar un vehículo, por lo que las ventas de vehículos tienden a ser lenta. Es el momento de comprar para aprovechar este tipo de descuento. Deje que el distribuidor pague por los primeros dos años de depreciación. Esta es la razón principal que la gente compra un automóvil usado para ahorrarse los dos primeros años de depreciación.

Otro punto a considerar es cuando se compra un vehículo nuevo obtiene la plena garantía del fabricante con el vehículo y no sólo lo que queda, en el caso, de uno usado. Además, recuerde que cada vehículo es colocado para la venta por alguna razón. Podría ser una razón que no tiene nada que ver con la calidad del automóvil. Por ejemplo, podría estar en venta porque el dueño se ha muerto, se ha mudado al extranjero o está en necesidad de dinero. Sin embargo, un número significativo de los vehículos usados están a la venta porque el propietario está teniendo algunos problemas con el vehículo, o ha estado en un accidente (el propietario ya no tiene un lazo afectivo con él), o simplemente tiene demasiadas millas, etc. Si compra un automóvil usado, trate de determinar la razón por la que está a la venta.

Si le gusta el comercio de los vehículos a menudo, entonces la compra de vehículos de los últimos modelos usados es probablemente su mejor apuesta. Usted no paga tanto la depreciación. Si mantiene sus vehículos mucho tiempo – de 10 a 12 años o más –, entonces deberá programar el mejor momento de comprar un vehículo nuevo. Usted puede ser el que lo mantenga correctamente, conocerá su historia y tendrá derecho a la plena garantía del fabricante.

Comprar un automóvil usado

El promedio de autos usados en los Estados Unidos se vende alrededor de \$10,000. Los estadounidenses gastan más de \$100 mil millones al año para comprar más de veinte millones de los vehículos usados. Así que, incluso comprar

un automóvil usado debe ser hecho con la debida consideración del costo. Hay muchas fuentes utilizadas para la compra del vehículo. Los concesionarios de carros nuevos, también ofrecen vehículos usados. Su fuente de vehículos usados es por lo general los que han tomado en el comercio negociados por los vehículos nuevos. Concesionarios de vehículos nuevos en general dan una mejor garantía que otros porque los vendedores tienen departamentos de servicios y en general tienen menor kilometraje.

Concesionarios de vehículos usados obtienen sus vehículos de concesionarios de las subastas de vehículos y en general, ofrecen los vehículos con mayores kilometrajes. Tenga en cuenta que algunos comerciantes de autos usados obtienen los vehículos que han sido mal mantenidos.

También las personas – particulares – venden sus propios vehículos usados. En particular los vehículos pueden ser un buen negocio si han sido bien mantenidos. Ellos también pueden ser una pesadilla sin garantía. Unos vehículos anunciados en el periódico parecen estar en venta por el propietario cuando, en realidad, el vendedor ha comprado un vehículo a un distribuidor y está tratando de volver a venderlo con un beneficio. Algunos vendedores están tratando de vender un vehículo para un “amigo” y no tienen ni idea de la verdadera condición del vehículo. Siempre pregunte por el manual del propietario y el mantenimiento del vehículo y registros de las reparaciones.

La mayoría de los vehículos usados, incluso en los concesionarios de nuevos vehículos–, se vende “tal como está”, y el vendedor no asume ninguna responsabilidad por cualquier reparación necesaria, independientemente de las reclamaciones verbales del vendedor. Si una garantía se menciona, ¡se debe obtener por escrito!

La apariencia de un automóvil usado puede ser engañosa. Una latonería oxidada puede tener un motor en buen estado de mantenimiento por dentro; un limpio y brillante exterior puede ocultar importantes problemas mecánicos. Usted puede evitar sorpresas más tarde consiguiendo vehículos inspeccionados. Tenga unos capacitados mecánicos de confianza de su elección y verifique

el vehículo para estimar su estado actual y determinar el costo de las reparaciones necesarias.

Para saber si está o no “haciendo un buen negocio” en la compra de su vehículo, hay varios lugares que usted debe verificar antes de comprar el vehículo. Usted puede encontrar el precio de los vehículos similares en el periódico, en los lotes de vehículos, y en Internet en lugares como Los Precios de Autos Usados *Edmund*. Un número de factores influyen en el precio de un vehículo usado: su kilometraje, características, opciones, y el año.

El precio de compra real debe provenir de su cuenta de ahorros “transporte,” posiblemente complementado por su cuenta de cheques o de un préstamo de un banco o cooperativa de crédito. Usted probablemente tendrá mejores condiciones si organiza su propia financiación en lugar de utilizar lo que ofrece el concesionario.

Comprar un vehículo nuevo

Con factores presupuestarios en mente, la decisión de comprar un vehículo nuevo nunca debe ser a base de impulso o necesidad emocional. Debería basarse en sus necesidades de transporte y su disposición financiera. Como se señaló anteriormente, siempre es mejor ponerle “tiempo” a su compra, si es posible, en el momento cuando los concesionarios están ofreciendo sus mejores ofertas. Recolectando información sobre el tipo de vehículo que desea en fuentes, tales como Reporte al Consumidor y *Edmunds* le ayudará a seleccionar un modelo que requiera bajo mantenimiento, retenga un buen valor, y uno que obtiene buena economía de combustible.

Una vez que determine qué modelo de vehículo quiere comprar, puede echar un vistazo a las opciones disponibles para ese modelo en la Internet e incluso determinar una estimación del precio que puede llegar a pagar. Una fuente importante de información del precio del carro nuevo es el precio de etiqueta. Este está en forma impresa (en general, publicado en la ventana del lado del vehículo), con su precio sugerido. Esta información de la etiqueta presenta el precio base del vehículo así como los costos de los accesorios y otros artículos. El costo real del distribuidor, o de la factura de precio, es un importe inferior al precio de etiqueta. La diferencia entre el precio

de etiqueta del distribuidor y el costo es el rango disponible para la negociación.

En esta era de Internet con disponibilidad de información, usted puede encontrar información sobre el costo del distribuidor de varias fuentes. Los Precios de nuevos vehículos *Edmunds* y el Reporte del Consumidor son dos de las fuentes. Usted puede encontrar esa información en las bibliotecas y también librerías. Puede utilizar la información sobre el costo del distribuidor para negociar un acuerdo que es sólo un par de cientos de dólares por encima del costo. Recuerde que para evitar confusión en la determinación del precio real del vehículo que está siendo ofrecido por el distribuidor, no mencione que usted va a entregar su vehículo usado como parte de pago hasta que el costo del vehículo nuevo haya sido acordado. Luego, pídale al concesionario cuánto está dispuesto a pagar por su vehículo usado. Si el precio de oferta no es aceptable para usted, venda el vehículo usado por su cuenta.

Si usted no se siente cómodo negociando el precio de venta por usted mismo (es un tipo de desigual ámbito de negociación, ya que el vendedor de vehículos hace esto todos los días y tiene muchos trucos bajo la manga, mientras que usted hace esto una vez varios años), puede contratar los servicios de un agente de compra como el que ofrece la AAA (*American Automobile Association* – Asociación Automovilística Americana)

Pagando su próximo vehículo

Puesto que usted desea evitar la deuda, especialmente la deuda a largo plazo, la mejor manera de conseguir el dinero para la compra es tomarlo de su cuenta de ahorros –“transporte”. Si actualmente no tiene suficiente en esa parte de su presupuesto / plan de gastos, entonces usted va a necesitar pedir prestado el resto. Generalmente es ventaja tomar cualquier descuento que ofrece el concesionario de vehículo y hacer su propio financiamiento en vez de tomar las “bajas tasas de interés” y no obtener descuentos. En virtud de las circunstancias ideales, cuando el préstamo de su vehículo esté pagado, usted debe poner una cantidad igual al pago mensual en su cuenta de ahorros de transporte cada mes para que usted

pueda pagar en efectivo cuando sea momento de sustituir el vehículo.

Si usted compra un vehículo nuevo o usado, siempre es su ventaja a largo plazo para el servicio mantener su vehículo de acuerdo con el manual del propietario. Le servirá mejor y por más tiempo y también valdrá más cuando esté listo para venderlo. De hecho, Reportes al Consumidor ha encontrado que “Si mantiene el vehículo andando por 200,000 millas y 15 años, usted puede ahorrar tanto como lo que el vehículo costó originalmente. Comprando un vehículo confiable, realizando el mantenimiento programado y arreglando los problemas, el propietario se ahorrará muchos miles de dólares, en comparación con la compra y la financiación del mismo modelo cada cinco años. Ejemplo: El Honda Civic EX con transmisión automática podría ahorrar su dueño \$20,500 si se mantiene durante 15 años. Eso es alrededor de \$1,500 más que el actual precio de compra”. Estos son puntos importantes en la ayuda en su planificación financiera.

¿Qué acerca del arrendamiento de un vehículo?

Más de una cuarta parte del total de vehículos nuevos son arrendados. El arrendamiento es un acuerdo contractual con pagos mensuales por el uso de un vehículo durante un período de tiempo, generalmente tres, cuatro, o cinco años. Al final del plazo del arrendamiento, el vehículo normalmente se devuelve a la empresa que lo alquiló. La sabiduría convencional dice que el arrendamiento no es una buena opción para el consumidor típico, por las siguientes razones: a pesar de que usted pueda tener mucho dinero “invertido” en el vehículo durante el período del arrendamiento, usted no tiene la propiedad del vehículo, usted tiene que cumplir los requisitos similares a los de calificación de crédito, y, además, usted puede tener costos adicionales – por el kilometraje adicional (conducir el vehículo por más millas del que permite el contrato de arrendamiento), ciertas reparaciones, entregando el vehículo antes de la fecha, o incluso una mudanza a otro estado.

En general, el arrendamiento sólo tendría sentido en un uso comercial de un vehículo,

donde los gastos podría ser amortizadas en un gasto de negocio.

Decisión de la Vivienda

A diferencia de un automóvil, la vivienda (una casa) es una de las necesidades básicas del hombre. En general, es el mayor gasto en el presupuesto. Siguiendo buenos consejos en este ámbito puede significar la diferencia entre “perder la camisa” y “obtener una ganancia”. Las casas cuestan mucho. De hecho, en muchas áreas metropolitanas, los precios de la vivienda se han disparado de manera rápida que una gran parte de las familias no pueden permitirse el lujo de comprar una. Como regla general, la razón de altos costos, para las muchas casas se debe a que el crédito está disponible. Si no hubiera préstamos hipotecarios disponibles, ¿cuántas casas se venderían? ¡No lo estarían vendiendo actualmente a esos precios sino por mucho menos! Pero tenemos que vivir con las condiciones que nos enfrentamos.

Alquilar o comprar

Cerca del 35% de familias estadounidenses viven en unidades de alquiler. El apartamento es el tipo más común de viviendas de alquiler. Para aquellos que necesitan más espacio, alquilar una casa es también una opción-- aunque por lo general más costosos que un apartamento. Hay tres principales ventajas para el alquiler. Primero es la movilidad. Usted no tiene que pasar por la molestia de la venta de un casa cuando usted necesita mudarse, por lo tanto, el alquiler puede ser una buena opción si sólo va a vivir en un área durante un corto tiempo--un año o dos. La segunda ventaja de alquilar es que existen menos responsabilidades. El propietario se hace cargo del mantenimiento, los impuestos sobre la propiedad, y del seguro de emergencias. Por último, cuando se alquila, son más bajos los costos iniciales para entrar en la casa o apartamento. Por lo general, en lugar de un gran inicial y los costos de cierre que se asocian con la compra, el cliente simplemente tiene que pagar un mes de alquiler más un depósito de seguridad (por lo general también equivalente a un mes de alquiler).

Teniendo en cuenta estas consideraciones, el alquiler es probablemente la mejor opción para aquellos que están buscando vivienda temporal, que no quieren la responsabilidad de la propiedad de la vivienda, y que no tienen suficientes ahorros para hacer el pago de una casa.

Sin embargo, las desventajas de alquilar sugieren que el alquiler no es la mejor opción de vivienda a largo plazo. Los inquilinos no disfrutan de las ventajas financieras que los propietarios tienen. Los inquilinos no pueden tener deducciones fiscales para el interés de la hipoteca y los impuestos sobre la propiedad o el beneficio del valor que se acumula en sus hogares. Si usted alquila su entera carrera laboral y no tiene ahorros para comprar una casa para la jubilación, luego, durante este período de su vida debe seguir pagando el alquiler de la propiedad de otra persona. Los inquilinos también están sujetos a aumentos de alquiler durante el cual tienen poco control. Los inquilinos podrán ser restringidos en relación con la posesión de mascotas, la personalización de la propiedad, y los niveles aceptables de ruido.

Si usted decide comprar una casa, son varias las opciones. Una vivienda unifamiliar, una vivienda por varias unidades (por ejemplo, un dúplex o un grupo de casas), un condominio, la vivienda en cooperativa, una casa, una casa móvil, y las nuevas construcciones de viviendas son las opciones más comunes. Desde nuestra experiencia y conocimientos generales, una vivienda unifamiliar es probablemente la mejor opción con una casa móvil en el lugar más bajo de la lista. Como regla general, las viviendas móviles son problemáticas. Ellas pueden perder valor con el tiempo, pueden ser difíciles de vender en el futuro, pueden ser difíciles de financiar, y, la calidad de la construcción puede ser pobre.

Cuando se busca una casa para comprar, recordemos que nuestra casa se está construyendo en el cielo. Tendremos que dejar atrás todo algún día en el futuro y todo lo que hay en esta tierra será quemado: “*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). Usted puede no obtener todas las características que desea en su primera casa, pero asesores financieros sugieren que entre el mercado de vivienda mediante la compra de lo que pueda permitirse en este momento. A medida que se mueve en el mercado de la vivienda, su segunda o tercera casa puede incluir más de las características que desee. Hay mucho que podríamos decir sobre compra de vivienda, tales como la búsqueda de la casa, haber realizado una inspección, la negociación de los precios, etc. Sin embargo, nos centraremos en el limitado espacio en este capítulo en el pago total de la casa. Usted puede obtener ayuda de consejos de otros compradores de casa en el internet o en libros en la biblioteca.

Ahora está listo para comprar una casa cuando varios factores estén en su lugar: usted tiene todas las deudas, ya sea pagado o bajo control, usted tiene el 20% guardado para el pago inicial (con el fin de eliminar el seguro privado de la hipoteca), y usted tiene la capacidad de hacer los pagos mensuales incluyendo los impuestos y el seguro. Sería bueno tomar nota, en general, es recomendado que su pago mensual por la casa no debe ser más del 35% de sus ingresos brutos mensuales.

Pagando completamente su hipoteca

Debido a los precios muy inflados de la vivienda que la mayoría de potenciales compradores enfrentan, tienen muy pocas opciones, como obtener una hipoteca de la casa tradicional para bien quince o treinta años (en orden de calificar para el préstamo). Entonces, como se pueda, se debe acelerar el pago de la hipoteca pre pagando el capital. Hay varias maneras de hacerlo. Vamos a tratar de ilustrar cada una de estas para que sean fáciles de entender y seguir.

Evitando o eliminando el seguro hipotecario privado

Seguro hipotecario privado (PMI – *Private Mortgage Insurance*) no es su “póliza de seguro de vivienda” que cubre su hogar y su contenido. PMI es un seguro que protege a los prestamistas de la pérdida en caso de que no se pague la vivienda debido a su riesgo de préstamos hipotecarios que

superan el 80% del precio y valor de la vivienda en el mercado. PMI permite a los prestamistas a conceder préstamos a los posibles dueños de casa que tienen poco o ningún dinero en efectivo guardado para el pago inicial. (Se han hecho préstamos cuando el comprador no tiene ningún pago inicial o tan solo 5% o 10% para el pago inicial en efectivo). Prestatarios deben tener en cuenta que PMI es un seguro privado que pueden ser cancelados bajo ciertas circunstancias. Prestamistas de alto riesgo FHA (*Federal Housing Administration* – Administración de Vivienda Federal) están protegidos por MMI (seguro mutuo de la hipoteca – *Mutual Mortgage Insurance*), y esas pólizas sólo puede ser canceladas mediante el pago de la hipoteca!

La razón por la que desea evitar o eliminar PMI es que se trata de una prima mensual que el comprador paga que es aproximadamente equivalente a un 1% añadido a la tasa de interés hipotecario. Supongamos que su pago mensual de PMI es de \$100, entonces si usted evita o elimina ese pago entonces podría añadir \$100 al capital como parte de su pago mensual y así pagar su casa varios años antes. La parte del PMI de su pago mensual no es deducible de impuestos.

Cómo evitar el seguro hipotecario privado

La forma más sencilla de evitar seguro hipotecario privado es tener un 20% pago inicial. Y entonces nunca se convertirá en un problema de pago. El otro mejor camino no es agradable. Usted debe pagar o pre-pagar sobre 13 años del pago de la hipoteca (o el 20% de la hipoteca) para calificar para la cancelación de la PMI. Usted debe haber sido puntual en los pagos y obtenido un préstamo a partir del 29 de julio de 1999, para que su PMI se cancele automáticamente. Usted debe ser notificado del mismo. Una ley federal, la Ley de protección de casa (HPA – *Home Protection Act*), de 1998, requiere que los prestamistas hagan esto. Si su préstamo fue anterior a esta ley, debe solicitar a su prestamista, cancelar el PMI cuando llegue al punto del 20% de pago. Evitar o eliminar PMI de su pago de la hipoteca lo antes posible debe ser un objetivo financiero importante para su familia.

A continuación, puede utilizar el dinero que se gastó en este seguro para el prepago en su saldo principal.

Pagando la hipoteca de su casa temprano

Pagando por adelantado el capital de su hipoteca, puede pagar su casa años antes de lo que su plan de amortización demuestra. Lo primero que hay que notar: asegúrese de que cuando usted obtenga una hipoteca; que no haya penalidad de pagar por adelantado. Debe estar escrito en los documentos de cierre, no sólo la declaración verbal a un agente de cierre.

Algunas personas preguntan si conviene o no pagar la hipoteca de la casa. Consideran que van a perder la ventaja fiscal del pago de la hipoteca. Sin embargo, deben estar conscientes de que si se encuentra en el grupo del 25% de los impuestos,

por cada \$1,000 que usted paga en la hipoteca de la casa en interés, usted ahorra \$250 en impuestos. Esto significa, sencillamente que usted tiene que gastar un dólar para ahorrar un cuarto – ¡no es un buen negocio! Desde nuestra perspectiva, una familia prudente pagará su hipoteca para conseguir una posición más segura y estar dispuestos a pagar la educación universitaria y alcanzar metas de inversión.

En aras de la ilustración, haremos uso de una hipoteca de \$200,000 que es el 80% de una casa de \$250,000. Esto es aproximadamente el promedio de precios de las viviendas en los Estados Unidos el día de hoy. El calendario de pagos o plan de amortización impresa a continuación le ayudarán a comprender cómo pagar su hipoteca.

El cuadro muestra sólo los dos primeros años de un préstamo de treinta años. La constante está

Calendario de Amortización

Cantidad del préstamo (principal): \$200,000 % Tasa: 7.5 Años: 30 Pago mensual: \$1,398.43

1er Año	Cuota #	Cantidad de pago	Intereses	Capital	Balance del Capital
	1	1,398.43	1,250.00	148.43	199,851.57
	2	1,398.43	1,249.07	149.36	199,702.21
	3	1,398.43	1,248.14	150.29	199,551.92
	4	1,398.43	1,247.20	151.23	199,400.69
	5	1,398.43	1,246.25	152.18	199,248.51
	6	1,398.43	1,245.30	153.13	199,095.38
	7	1,398.43	1,244.35	154.08	198,941.30
	8	1,398.43	1,243.38	155.05	198,786.25
	9	1,398.43	1,242.41	156.02	198,630.23
	10	1,398.43	1,241.44	156.99	198,473.24
	11	1,398.43	1,240.46	157.97	198,315.27
	12	1,398.43	1,239.47	158.96	198,156.31
TOTALES	16,781.16	14,937.48	1,843.67		

2do Año	Cuota #	Cantidad de pago	Intereses	Capital	Balance del Capital
	13	1,398.43	1,238.48	159.95	197,996.36
	14	1,398.43	1,237.48	160.95	197,835.41
	15	1,398.43	1,236.47	161.96	197,673.45
	16	1,398.43	1,235.46	162.97	197,510.48
	17	1,398.43	1,234.44	163.99	197,346.49
	18	1,398.43	1,233.42	165.01	197,181.48
	19	1,398.43	1,232.38	166.05	197,015.43
	20	1,398.43	1,231.35	167.08	196,848.35
	21	1,398.43	1,230.30	168.13	196,680.22
	22	1,398.43	1,229.25	169.18	196,511.04
	23	1,398.43	1,228.19	170.24	196,340.80
	24	1,398.43	1,227.13	171.30	196,169.50
TOTALES	16,781.16	14,794.35	1,986.80		

en la columna Número 2 – el pago mensual de \$1,398.43.

Cada mes, usted debe hacer por lo menos un pago ordinario a fin de pagar los intereses sobre la parte no pagada o saldo de los últimos meses.

Ahora mire el calendario de amortización y observe lo siguiente: el calendario de pagos sólo incluye la base de pago de capital e intereses. No incluirá el importe que debe ser anulado en una cuenta de garantía apartada para cubrir sus impuestos a la propiedad, el seguro de la casa, y PMI, si el monto del préstamo es superior al 80% del valor o precio de venta de inicio. Estos gastos adicionales podrían agregar \$200 o más en su pago mensual. Sin embargo, para efectos de demostrar prepago de su hipoteca, nosotros sólo le mostramos el capital y los intereses.

Un mes después del préstamo de \$200,000, el primer pago de \$1,398.43 se debe pagar. De este pago la cantidad de \$1,250.00 se destinará al prestamista por concepto de intereses; sólo \$148.43 irá al “capital” para reducir el importe del préstamo. Vea la línea total del primer año. Después de pagar \$1,398.34 cada mes durante un año entero, usted ha gastado \$16,781.16 en el reembolso del préstamo. De esta cantidad, \$14,937.48 se ha ido al prestamista como interés (beneficios), y ¡ha reducido su préstamo por sólo \$1,843.67! Usted todavía debe \$198,156.31.

Ahora viene el gozo de cómo usted puede pagar por adelantado el capital y ahorrar miles en pagos de dólares en intereses que usted nunca tendrá que pagar. (Esto es aún más dramático y visual que el “Milagro” del interés compuesto de su cartera/portafolio de ahorros.) Vamos a ilustrar. Digamos que cuando hace su primer pago mensual usted tiene \$300 a partir de alguna fuente de ahorro, los ingresos, declaración de impuestos, regalo de cumpleaños, etc. Si se dispone a poner ese dinero a pagar su hipoteca, un resultado espectacular ocurriría. Mire el capital del número de pagos de la columna 2 y 3. Hay los importes \$149.36 y \$150.29. Súmelos y le dará el total de \$299.65. Usted puede tomar los \$300 de dinero discrecional y hacer los pagos números 2 y 3 al mismo tiempo que efectúa el pago número 1. (Cada vez que realiza un pago regular, usted puede hacer algunos otros pagos adicionales

como quiera con sólo pagar por adelantado el capital.)

Entonces, cuando usted hace su pago número 1, simplemente incluye en el pago un segundo cheque en el sobre por \$299.65 con una nota en la línea de memo del cheque que ésta cantidad adicional es para abonar el capital de su hipoteca, préstamo #_____. Al hacer esto, hay dos muy buenos resultados. Usted ha reducido la duración de su préstamo por dos meses, entonces su próximo pago será el número 4. Pero tan grande es el hecho de que ha ahorrado el interés de los pagos números 2 y 3-- que ¡nunca tendrá que pagar! Mediante este pago de \$299.65, usted ahorra \$2,497.21, la combinación de intereses para los pagos 2 y 3. ¡Se trata de un retorno de su inversión de 833%!

Vamos a ilustrarlo de otra manera. Supongamos que durante el mes de diciembre cuando se está preparando para hacer su duodécimo pago, también está pensando en poner \$2,000 en su Cuenta Individual de Retiro (IRA, por sus siglas en inglés). (Su IRA es actualmente del 8% de ingresos). Entonces usted piensa, “Me pregunto ¿qué pasaría si yo pongo estos \$2,000 en la hipoteca de mi casa?” Usted revisa su plan de amortización y nota que si usted fuera a hacer todos los pagos del próximo año (Números 13-24) en el momento oportuno, usted pagaría \$1,986.80 de su capital. Usted decide usar los \$2,000 que se iba a poner en el 8% del IRA y en su lugar usted lo pondrá en la hipoteca con el pago número 12 en el mes de diciembre. (En realidad usted debe pagar el importe exacto de \$1,986.80, de modo que usted siempre sabe dónde usted está en su programa de amortización).

¿Qué alcanzaría usted haciendo esto? Como usted puede ver fácilmente, usted haría todos los pagos del año número 2 (pagos números 13 -24) y usted se habrá ahorrado el año entero de interés de ¡\$14,794.35! Su próximo pago mensual ¡sería el número 25! Habrá una devolución en su inversión ¡del 745%!

Esto nos muestra que la hipoteca de su casa es su mejor inversión en términos de devolución. Mientras es verdad que el pagar por adelantado el capital es fácil y los beneficios son más dramáticos en los primeros años de la hipoteca,

el préstamo de \$200,000 al 7.5% no “hace el punto de equilibrio” donde el capital y el interés son los mismos hasta el año número 22 de los pagos. Entonces aún veintidós años dentro de la hipoteca, usted puede hacer dos pagos al mismo momento pagando el monto total del pago mensual y la mitad extra del monto por el segundo pago. La gente a menudo dice, “La tasa de interés en mi hipoteca es solo del 6%, y yo puedo obtener el 10% o más en el mercado de acciones. ¿Podría ser mejor invertir mi dinero extra en el mercado de acciones y pagar el préstamo de mi casa sobre la manera regular de treinta años? La respuesta para esta pregunta es que todo el dinero en el mercado de acciones está sujeto a pérdidas en una mala economía. Si su dinero extra es puesto en la casa, aumentará el valor total y lo acercará a estar totalmente libre de deudas. Además, ¿Dónde puede usted obtener entre 700% y 800% de retorno sin riesgo?

Su objetivo es llegar a estar libre de la deuda, incluyendo la hipoteca de su casa. Usted puede alcanzar esta meta planeando una estrategia de prepago y la bendición de Dios. Si usted llega a los años de pagar los gastos de la educación con su casa totalmente pagada, será una bendición. Adicionalmente, como nosotros veremos más tarde en el libro, el mayor gasto (alrededor de 35%) del plan de retiro de la mayoría de los retirados es el costo de la casa. Si su casa está totalmente paga, ¡usted podrá vivir los años del retiro con un 35% de descuento!

Finalmente, usted debe comprender que este plan de prepago sólo funcionará como es debido si usted no tiene ninguna penalidad de prepago asociado con su hipoteca y si fielmente le deja saber a su prestamista por escrito que el segundo cheque que esta incluyendo con su pago regular mensual es para abonar al capital de su préstamo. Todo el escrito que se necesita es una nota en la línea del memo de su cheque: “pago adicional para el capital del Préstamo # _____; o, simplemente puede escribir la cantidad que usted esta pagando por adelantado en la línea designada en el cupón del pago para “capital adicional”.

La hipoteca de quince años

Una hipoteca a treinta años es la más común en Norte América, también están disponibles las hipotecas a cuarenta años en determinadas circunstancias. Sin embargo, teniendo una hipoteca a quince años puede ser la ruta más prudente para aquellos que pueden permitírselo. Obviamente, una hipoteca a quince años se paga en la mitad del tiempo de treinta años y ahorra una cantidad importante de interés para el comprador. Además, la mayoría de hipotecas de quince años, le ofrecen un ahorro de 0.5% en la tasa de interés. Así pues, si la tasa fija actual de una hipoteca a 30 años es de 7.5%, probablemente puede obtener una tasa fija de 7.0% en una hipoteca a quince años.

Aquí hay una comparación entre una hipoteca a treinta y una a quince años sobre un préstamo de \$200,000:

	Treinta Años	Quince Años
Pago Mensual	\$1,398.43	\$1,797.66
Interés total pagado	\$303,434.45	\$123,578.80

Si usted puede pagar \$400 más en su pago de vivienda cada mes, usted puede pagar el préstamo en la mitad del tiempo y ahorrará \$179,855.65 en concepto de intereses ¡que nunca tendrá que pagar!

Como regla general, no recomendamos una hipoteca de tasa variable o una hipoteca de interés solamente. (Se tratarán las hipotecas inversas en la lección 9.)

Las hipotecas de alto riesgo-Prestatario ¡Tenga cuidado!

Sólo hace una generación, el promedio de familias no podía alcanzar el tipo de financiamiento que ha llegado a ser muy familiar hoy en día. La razón era estrictamente: porque una familia de clase media no podía pedir prestado mucho dinero. Tarjetas de crédito multiusos con elevados límites no existían para aquellas personas de vida promedio. No había hipotecas disponibles para el 125% del valor de la casa. Y no había ofertas en el correo para el segundo y tercer valor de equidad del préstamo.

Como resultado, las familias que querían pedir dinero prestado tenían solo un puñado de

opciones. En vez de correr a deudas anónimamente, un prestamista en perspectiva era forzado a reunirse con un banquero de aspecto severo cara a cara. Las familias eran solicitados que produjeran las pasadas planillas de los impuestos, los recibos de pago de sus salarios, referencias crediticias, y un presupuesto de proyección que mostrara cómo ellos planeaban pagar el dinero.

Luego en 1975 el Congreso aprobó la “Ley de Oportunidad de Equidad de Crédito”. Esta estipulaba, entre otras cosas, que los prestamistas ya no podían hacer caso omiso de los ingresos de la esposa al juzgar si una familia gana lo suficiente como para calificar para una hipoteca. Como resultado, las familias y los bancos habían iniciado el camino de contar los ingresos de Mamá como una parte esencial del presupuesto mensual. Esto permitió a las familias a optar por casas más caras y al mismo tiempo, empezó el espiral de alza de los precios de la vivienda.

Una generación atrás no era posible sobrecargar una hipoteca. Simplemente no era posible caer en esa tentación, ¡los prestamistas hipotecarios no lo permitían! Pero hoy el juego es distinto. Se ha convertido en rutina para los prestamistas emitir inmanejables hipotecas. El pago inicial—una vez un dispositivo crítico para detectar los prestatarios potenciales—prácticamente ha desaparecido por el egoísmo de los bancos al atraer más a las familias para su máquina creadora de intereses.

Según un estudio, las familias que hacen un pago de menos del 5% del precio de compra de su hogar son quince a veinte veces más factibles a fallar en los pagos que los que ponen el 20% o más como pago inicial.

Una familia con una hipoteca de alto riesgo (más del 80% del valor de la casa y una alta tasa de interés) pueden terminar pagando dos veces más por la vivienda que una familia que recibe la tasa del interés de mercado. Elizabeth Warren en su libro, *The Two-Income Trap*—La Trampa de Dos Ingresos, reportó en la pág. 134 el siguiente escenario sorprendente: “En 2001, cuando los préstamos hipotecarios estándar se encontraban en el rango de 6.5 %, *Citibank* tenía la tasa de hipoteca media (que incluye tanto hipotecas de alto riesgo y tradicionales hipotecas) en 15.6%. Para ponerlo en perspectiva, una familia compraba una casa de

\$175,000 con un préstamo de hipotecas de alto riesgo en 15.6 % pagaban un extra de \$420,000 durante los 30 años de vida de la hipoteca – es decir, por encima de los debidos pagos de la hipoteca principal. En cambio si la familia hubiera recibido una hipoteca tradicional, ellos fuesen capaces de poner a dos hijos en la universidad, comprar media docena de carros nuevos, y tendrían suficiente dinero apartado para un retiro confortable”.

Las familias que están buscando una hipoteca para comprar una casa deben estar en guardia en contra de inescrupulosos prestamistas. Muchas familias incautas fueron conducidas hacia una hipoteca con un sobrepago por un prestamista o algún otro intermediario quien se representaba así mismo actuando por los mejores intereses del prestatario, pero quien en realidad está ganando grandes cuotas y comisiones de los prestamistas de hipotecas de alto riesgo.

Durante el desastre de las hipotecas de alto riesgo, los bancos fueron capturados otorgando deliberadamente hipotecas a familias que no podían pagarlas con el objetivo final de embargar esas casas. Esta práctica fue tan común que tuvo su propio nombre en la industria – “Prestar para Poseer”. Estos prestamistas habían encontrado que embargar la hipoteca podría ser más benéfico que simplemente recoger los pagos de la hipoteca cada mes. La propiedad podría ser revendida por encima del precio del préstamo. Así los prestamistas ganaban grandes cantidades de dinero en cuotas de cierre y embargos y altos pagos mensuales por algunos años, esperando que la familia fallara en los pagos y entonces, tomar la propiedad. El prestamista ganaba cualquier posible vía – altas ganancias si la familia lograba hacer todos los pagos pero más altas ganancias si la familia no los realizaba.

La única manera en que usted puede evitar ser una víctima de estos inescrupulosos prestamistas es aceptar el préstamo solo si usted puede obtener unas tasas de interés razonable.

Reflexiones durante el cierre al comprar una casa

El consejero financiero cristiano, Larry Burkett, declaró últimamente, “Es mi fuerte convicción

llegar a estar libre de deudas incluyendo la hipoteca de la casa, debería ser la primera meta de inversión para cualquier pareja joven (o persona). Cuando usted haya alcanzado esta meta, entonces, y solo entonces debería invertir en otras áreas” (*Investing for the Future* – [Invertiendo para el futuro], pág. 142).

Elena de White dio un consejo similar, “*Si los Hnos. B. hubiesen manejado sus asuntos con economía y abnegación, ya habrían obtenido una casa propia y tendrían, además, recursos con que hacer frente a la adversidad*” (El Hogar Cristiano, pág. 360). Es interesante ver que el pago de una casa y tener un fondo de emergencia son de alta prioridad y objetivos razonables para aquellos que desean vivir con prudencia.

Ella además aconsejó, “*No debe perturbarnos el que nuestros vecinos construyan y amueblen sus casas de una manera que no estamos autorizados a seguir*” (pág. 349). Puede sorprender a algunos

darse cuenta de que hay familias que no están planificando ir al cielo. Por lo tanto, si quieren una mansión, la deben construir aquí.

Tomar sabias decisiones sobre las grandes compras será valioso para el largo alcance y los objetivos financieros le permitirán a usted y su familia evitar mucho del estrés que aflige a la mayoría de las familias. Mientras usted completa las hojas de trabajo para esta lección, hágalo de la manera que le llevará en el camino de conformidad con los mandamientos de Dios para que usted sea libre de deuda.

Tarea para ésta lección:

1. Memorice Lucas 14:28.
2. Complete las hojas de trabajo para esta lección.
3. Evalúe su situación en materia de vivienda y determine lo que, en todo caso, usted puede hacer ahora para ahorrar dinero y acelerar el proceso de pagos.



Haciendo compras importantes

Versículo de Memoria: Lucas 14:28

“Supongamos que alguno de ustedes quiere construir una torre. ¿Acaso no se sienta primero a calcular el costo, para ver si tiene suficiente dinero para terminarla?”

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 su bendición al desarrollar su plan financiero.

TIEMPO DE ESTUDIO:

Día Uno

El área de compras importantes es para muchas familias una de aquellas que hace o deshace las decisiones financieras y que impactan con éxito o angustias en nuestras vidas. Lamentablemente, muchos basan las decisiones de compra con más atención a sus deseos actuales que su seguro financiero a largo plazo. Esta lección le dará sugerencias prácticas que le permitirán adquirir los artículos con la confianza que usted necesita.

1. Contemple una decisión de compra que haya hecho en el pasado que en retrospectiva fue una mala decisión. ¿Por qué cree que estuvo mal? ¿Qué haría diferente usted si pudiera tomar la decisión otra vez?

2. Recuerde una buena experiencia de compra en su pasado. ¿Qué factores hicieron que ésta sea una buena decisión?

Nota: Recuerde que en estas lecciones, el punto es que usted aprenda la información que será valiosa en su planificación financiera. No es necesario compartir toda su información personal, como su balance y presupuesto con nadie, incluyendo el líder del grupo. Sin embargo, si usted se siente cómodo compartiendo la información que han señalado arriba en los puntos 1 y 2, eso podría ayudar a otros a no cometer el mismo error.

Día Dos

1. Con respecto a los vehículos y la necesidades de transporte, ¿Que ha aprendido en esta lección que pueda serle útil en su próxima compra de vehículos? _____

2. ¿Cuáles son las necesidades de transporte para su familia? (tamaño, remolques, cosas que se remolcan, transporte diario, vehículos motorizados deportivos, etc.) _____

3. ¿Necesita más de un vehículo? Explique por qué o por qué no. _____

4. ¿Qué tipo de vehículo(s) satisfacen sus necesidades de transporte? Haga varias listas. _____

Día Tres y Cuatro

Rellene la siguiente hoja de trabajo como un ejercicio para que lo ayude en su próxima compra. Sería prudente fotocopiar este formulario de manera que usted pueda llenar uno por cada vehículo que consideraría la posibilidad de comprar y, luego, comparar su investigación para hacer la mejor decisión.

Hoja de trabajo para la compra de un auto

- Marca del vehículo y modelo (Toyota, Camry, Honda Accord, etc.) _____
- Precio sugerido de venta del fabricante _____
- Precio de factura del concesionario _____
- Incentivos disponibles ahora (rebajas, descuentos, financiamiento, etc.) _____

- Estimado de amortización por tres años _____
- Historial de reparaciones de este modelo _____
- Clasificación por Reporte al Consumidor _____
- Clasificación de economía de combustible _____
- Costo de los seguros para este modelo _____
- Acceso a servicios en su área _____

Una vez que decida el vehículo que desea, usted estará listo para comparar el precio en varios concesionarios, si usted vive en un área metropolitana.

Día Cinco

Utilice el material referente a la vivienda--adquisición y alquiler--para responder a las siguientes preguntas.

1. ¿Cuáles son las ventajas de alquilar para las necesidades de vivienda? _____

2. ¿Cuáles son las desventajas de alquilar? _____

3. ¿Cuáles son las ventajas de ser dueño de su propia casa? _____

4. ¿Cuáles son las desventajas de ser propietario? _____

5. ¿Cuáles son las ventajas de poner al menos un 20% al pago en la compra de una casa con un préstamo? _____

6. ¿Quién es el principal beneficiario del Seguro Hipotecario Privado? _____

Día Seis

Leer la sección en la lección sobre pagar la hipoteca de su casa temprano para responder a estas preguntas.

Nota: Esta sección no está destinada a fomentar el endeudamiento a largo plazo en esta etapa en la historia de este mundo. Sino que más bien se incluye para ayudar a los que ya se encuentran en una situación de hipoteca o para aquellos que sienten motivados a hacer una compra de tal forma que se limite el período de endeudamiento.

1. ¿Qué es la penalidad de pre-pago? _____

2. ¿Es mejor pagar su hipoteca o mantenerse pagándola y así deducir los intereses de la hipoteca?

Explique su respuesta. _____

3. Si actualmente tiene una hipoteca de la casa, profundice su plan de amortización (Ordene un formulario de sus pagos a la compañía si usted no puede encontrarlo) y anote su actual capital, interés, y balance. Después de leer el material de prepago hipotecario en esta lección, y revisar su plan de amortización, ¿Qué podría hacer usted para acelerar su fecha para terminar de pagar la deuda?

4. ¿Por qué sería una mala idea construir una mansión en la tierra? (Véase 2 Pedro 3:10)



Lección 8

Honestidad, Integridad, Trabajo

Versículo de memoria: Colosenses 3:23, 24

“Hagan lo que hagan, trabajen de buena gana, como para el Señor y no como para nadie en este mundo, conscientes de que el Señor los recompensará con la herencia. Ustedes sirven a Cristo el Señor”.

Hasta ahora hemos cubierto muchas áreas importantes de la gerencia financiera. Sin embargo, tan importantes como lo son, no es su hoja de balance, su presupuesto, su plan de jubilación, ni su plan de propiedad que es el elemento más importante del éxito de una estrategia familiar financiera. Es su carácter que se manifiesta en sus hábitos de trabajo, sus relaciones con otros, y su interacción con la familia. En resumen, su trabajo o vocación, su diligencia y su honestidad e integridad tendrá más que ver con que el éxito en esta vida y su preparación para la vida venidera.

“No puede ser perfecto o completo ningún proyecto de negocios o plan de vida que abarque únicamente los breves años de la vida actual y no haga provisión para el futuro eterno.” (La educación, pág. 145).

“El cimiento de la integridad comercial y del verdadero éxito es el reconocimiento del derecho de propiedad de Dios. El Creador de todas las cosas es el propietario original. Nosotros somos sus mayordomos. Todo lo que tenemos es depósito suyo para que lo usemos de acuerdo con sus indicaciones.

Esta obligación pesa sobre cada ser humano. Se aplica a toda la gama de la actividad humana.

Reconozcámoslo o no, somos mayordomos a quienes Dios ha otorgado talentos y capacidades, y los ha puesto en el mundo para hacer la obra que él les ha asignado” (La educación, pág. 137).

Cuando tratamos de encontrar, comprender y practicar los principios bíblicos en relación con la gerencia de vida, se producirán cambios significativos en nuestras vidas. Dios no ha prometido que si le seguimos a Él todos nos convertiremos en ricos según la norma del mundo. Pero Él ha declarado que si seguimos sus estatutos y su plan revelado para nuestras vidas, seremos bendecidos. Cuando Moisés, el gran líder de Israel, estaba a punto de morir, llamo a todas las personas en las llanuras de Moab y les dio tres sermones. En esencia, son una revisión de la fidelidad de Dios para con ellos y un estímulo para que le fuesen fieles a Él. En su tercer sermón, Moisés describió la promesas de las bendiciones de Dios a la obediencia (véase Deuteronomio 28:1 -14) y las maldiciones prometidas para la desobediencia (véase Deuteronomio 28:15-68). Puede leer las maldiciones por su cuenta. Queremos compartir las increíbles bendiciones

que le prometió a los que fuesen obedientes a Dios y le siguieran.

Aquí están las promesas: “Si realmente escuchas al Señor tu Dios, y cumples fielmente todos estos mandamientos que hoy te ordeno, el Señor tu Dios te pondrá por encima de todas las naciones de la tierra. Si obedeces al Señor tu Dios, todas estas bendiciones vendrán sobre ti y te acompañarán siempre:

Bendito serás en la ciudad, y bendito en el campo.

Benditos serán el fruto de tu vientre, tus cosechas, las crías de tu ganado, los terneros de tus manadas y los corderitos de tus rebaños.

Benditas serán tu canasta y tu mesa de amasar.

Bendito serás en el hogar, y bendito en el camino.

El Señor te concederá la victoria sobre tus enemigos. Avanzarán contra ti en perfecta formación, pero huirán en desbandada.

El Señor bendecirá tus graneros, y todo el trabajo de tus manos.

El Señor tu Dios te bendecirá en la tierra que te ha dado.

El Señor te establecerá como su pueblo santo, conforme a su juramento, si cumples sus mandamientos y andas en sus caminos. Todas las naciones de la tierra te respetarán al reconocerte como el pueblo del Señor. El Señor te concederá abundancia de bienes: multiplicará tus hijos, tu ganado y tus cosechas en la tierra que a tus antepasados juró que te daría.

El Señor abrirá los cielos, su generoso tesoro, para derramar a su debido tiempo la lluvia sobre la tierra, y para bendecir todo el trabajo de tus manos. Tú les prestarás a muchas naciones, pero no tomarás prestado de nadie. El Señor te pondrá a la cabeza, nunca en la cola. Siempre estarás en la cima, nunca en el fondo, con tal de que prestes atención a los mandamientos del Señor tu Dios que hoy te mando, y los obedezcas con cuidado. Jamás te apartes de ninguna de las palabras que hoy te ordeno, para seguir y servir a otros dioses.” (Subrayado por el editor).

¿Qué familia puede darse el lujo de estar sin la sabiduría y las bendiciones de Dios? ¡Este es uno de los mayores tesoros de las prometidas bendiciones en toda la Biblia! Nos tomamos tiempo para hacer hincapié en el carácter y la fidelidad en el presente capítulo, porque el verdadero éxito en este mundo y en la venidera es al relacionarnos con Dios en el desarrollo de nuestros caracteres. Al final del día, todo esto es lo que realmente importa.

Se estima que pasamos entre 95,000 a 100,000 horas de nuestra vida en nuestros puestos de trabajo—empleo o vocación. Por muy extraño que pueda parecer, muchos de nosotros tratamos de separar mentalmente nuestra vida espiritual de nuestra vida laboral. El hecho es que nuestra vida no puede ser dividida. Cuándo trabajamos, jugamos, leemos, adoramos, o participamos en cualquiera de las actividades de la vida, vivimos nuestras vidas. La vida no está compuesta de una serie de eventos desconectados, pero es la totalidad de esos acontecimientos.

Como cristiano, cada actividad es una oportunidad para glorificar a Dios. Si estamos trabajando, jugando, o descansando, estamos realizando nuestro testimonio cristiano. Desde la perspectiva de Dios nuestro trabajo y nuestro testimonio están fusionados. Se nos dice, *“Tan ciertamente como hay un lugar preparado para nosotros en las mansiones celestiales, hay un lugar designado en la tierra donde hemos de trabajar para Dios”* (Palabras de Vida del Gran Maestro, pág. 262). Con esta perspectiva en mente, simplemente no trabajamos para ganarnos la vida. Nuestro trabajo es el lugar donde Dios quiere que nosotros seamos sus testigos.

Muchos profesionales están ahora mirando la vida en una forma muy diferente de lo que lo han hecho en el pasado. Varios testifican mientras trabajan y comparten sus medios para ayudar a los demás y el avance de la causa de Dios. Otros agregan una tercera dimensión. Ellos gestionan sus negocios de tal forma que son capaces de estar físicamente ausente de su negocio, a veces y ocupan importantes periodos de tiempo – un mes o más – usando sus habilidades profesionales en viajes misioneros. Muchos de ellos están trabajando directamente en la evangelización, y ellos informan que ¡nunca habían sido tan felices!

Más que ganando para vivir

Debido a la presión para alcanzar nuestras metas al fin de mes, muchas veces pensamos que nuestro trabajo es simplemente ofrecer un ingreso. Pero como cristianos nos enfrentamos con dar una

respuest “¿Qué es el costo para este banquete? Amplíe su respuesta a a la gran comisión que Jesús dio a sus discípulos. Después de esta cita dada en Marcos 16:15, Elena de White escribió, *“No quiere decir esto que todos sean llamados a ser pastores o misioneros en el sentido común de la palabra; pero todos pueden ser colaboradores con él para dar las “buenas nuevas” a sus semejantes. Se da la orden a todos: grandes o chicos, instruidos o ignorantes, ancianos o jóvenes.*

En vista de esta orden, ¿podemos educar a nuestros hijos para una vida de convencionalismo respetable, una vida de aparente cristianismo pero que carezca de la abnegación del Maestro, una vida para la cual el veredicto de Aquel que es la verdad sea: “No os conozco”?

Los que no aceptan el privilegio de la comunión con Cristo en el servicio, rechazan la única educación que podría capacitarlos para participar con él de la gloria;” (La Educación, pág. 264).

¿Cómo podemos saber si hemos encontrado o no el lugar ideal de trabajo que Dios ha designado para nosotros en esta tierra y evitar la vida convencional respetable antes mencionada? Todos sabemos lo básico. Debemos conocer a Dios mediante la lectura de Su Palabra. Orar para la orientación de Dios. Velar por su guía providencial. También se da una fórmula sencilla en el libro *La Educación: “Es necesario que sigamos más estrictamente el plan de vida de Dios. Esmerarnos en hacer el trabajo que tenemos más a mano, encomendar nuestros caminos a Dios y estar atentos a las indicaciones de su providencia, son reglas que aseguran el logro de una buena ocupación.” (pág. 267).*

En otra declaración pequeña, se nos dice, *“Cada uno con su tarea” (Marcos 13:34), A cada hombre se le confiere “su obra”, la obra para la cual lo capacitan sus aptitudes, la que dará como resultado la mayor suma de bien para sí mismo y sus semejantes, y la mayor honra para Dios.” (La Educación, pág. 138).*

Estas fórmulas podrían causar algunos cambios de profesiones a fin de que puedan estar más en armonía con el plan de Dios. Pedro, Andrés, Santiago, Juan, y Mateo lo hicieron. En la experiencia del camino a Damasco, Saulo, que ya tenía una educación y un trabajo, clamó a Dios, *“Señor, ¿qué quieres que haga?” (Hechos 9:6).* ¡El cambio su empleo y empezó una nueva carrera profesional!

Un trabajador de la Iglesia

No podemos todos ser pastores o evangelistas de tiempo completo. Pero todos podemos responder a la gran comisión. Todos podemos jugar alguna parte en el apoyo de la iglesia de Dios. La iglesia fue la idea de Dios. Él lo inició y dio dones a la misma (véase Efesios 4:8, 11). Es la unidad de la iglesia que, por la gracia de Dios, lleva el Evangelio a todo el mundo. Ningún individuo, familia o persona podría esperar siempre a cumplir la comisión solo. Todos debemos comprender la importancia de ser miembros de la iglesia.

“Otra obligación, considerada ligeramente con demasiada frecuencia, que debe explicarse a los jóvenes despiertos con respecto a las exigencias de Cristo, es la que tiene que ver con su relación con la iglesia.

La relación de Cristo y su iglesia es muy íntima y sagrada; él es el esposo y la iglesia la esposa; él la cabeza, y la iglesia el cuerpo. La relación con Cristo entraña, pues, la relación con su iglesia.

Esta ha sido organizada para servir; y en una vida de servicio a Cristo la relación con la iglesia es uno de los primeros pasos que hay que dar. La lealtad a Jesús exige la ejecución fiel de los deberes impuestos por la iglesia.” (La Educación, pág. 268,269).

El trabajo como el plan de Dios

Dios nuestro Creador colocó a Adán y Eva en un medio ambiente que les permitió la oportunidad para el trabajo. *“Dios el Señor tomó al hombre y lo puso en el jardín del Edén para que lo cultivara y lo cuidara” (Génesis 2:15).* En el proceso de creación, Él estableció el ciclo semanal y lo culminó con el establecimiento del sábado--un día de descanso, refrigerio, y la comunión con Él.

“Así quedaron terminados los cielos y la tierra, y todo lo que hay en ellos. Al llegar el séptimo día, Dios descansó porque había terminado la obra que había emprendido. Dios bendijo el séptimo día, y lo santificó, porque en ese día descansó de toda su obra creadora” (Génesis 2:1-3).

El ciclo de trabajo y descanso es tan importante para la felicidad del hombre que Dios también la coloco en su ley a la moral dada por escrito en el monte Sinaí. *“Acuérdate del sábado, para consagrarlo. Trabaja seis días, y haz en ellos todo lo que tengas que hacer, pero el día séptimo será un día de reposo para honrar al Señor tu Dios. No hagas en ese día ningún trabajo, ni tampoco tu hijo, ni tu hija, ni tu esclavo, ni tu esclava, ni tus animales, ni tampoco los extranjeros que vivan en tus ciudades.*

Acuérdate de que en seis días hizo el Señor los cielos y la tierra, el mar y todo lo que hay en ellos, y que descansó el séptimo día. Por eso el Señor bendijo y consagró el día de reposo.” (Éxodo 20:8-11).

Es muy importante para Dios que recordemos este cuarto mandamiento. Es un recordatorio semanal de Dios nuestro Creador. Tenga en cuenta la importancia de este hecho para Dios. Comienza Su palabra declarando, *“Dios, en el principio, creó los cielos y la tierra.”* (Génesis 1:1). La Biblia no hace ningún intento para demostrar la existencia de Dios. Simplemente nos dice que Él creó todo. Esta afirmación nos da a entender quién es Dios – el Creador – y quienes somos – sus criaturas. Él es el propietario. Somos los administradores. En Génesis, capítulo dos, observamos que Dios hizo el séptimo día santo como un recordatorio de descanso después de su creación y para establecer un ejemplo para nosotros. El cuarto mandamiento repite este razonamiento y lo codifica en piedra.

En el gran esquema de cosas, como podemos ver por un estudio de las profecías, entendemos que no sólo individualmente todos tienen una vida útil o ciclo de vida, pero también lo hace la tierra. Dios planea renovar todo a su belleza y perfección Edénica: *“Presten atención, que estoy por crear un cielo nuevo y una tierra nueva. No volverán a mencionarse las cosas pasadas, ni se traerán a la memoria.”* (Isaías 65:17). Fieles seguidores de Dios han reclamado esta promesa a través del tiempo sobre todo cuando vemos los problemas que el pecado ha causado en la tierra: *“Pero, según su promesa, esperamos un cielo nuevo y una tierra nueva, en los que habite la justicia.”* (2 Pedro 3:13).

A medida que nos acercamos al final de la historia de este mundo, Dios da a los habitantes de la Tierra una última advertencia por medio de un ángel mensajero: *“Luego vi a otro ángel que volaba en*

medio del cielo, y que llevaba el evangelio eterno para anunciarlo a los que viven en la tierra, a toda nación, raza, lengua y pueblo. Gritaba a gran voz: Teman a Dios y denle gloria, porque ha llegado la hora de su juicio. Adoren al que hizo el cielo, la tierra, el mar y los manantiales.” (Apocalipsis 14:6, 7). Esta convocatoria incluye un comando a todo el mundo para adorar a Dios como Creador del cielo y la tierra. En otras palabras, el último llamado de Dios a la humanidad es un llamado para honrar al Creador—lo cual hacemos trabajando y guardando el santo sábado.

Debe quedar claro a todos los que buscan el plan de Dios para su vida que el trabajo a través de la semana y el descanso en el Sábado se incluye como la parte activa del hombre para recibir las bendiciones del pacto encontrado en Deuteronomio 28:1-14. Recuerde, Dios dijo que si somos diligentes al obedecer y respetar al observar Sus mandamientos que *“todas estas bendiciones vendrán sobre ti y te acompañarán siempre”* (v. 2). Cuando Adán y Eva fueron creados, tenían todo lo que necesitaban alrededor de ellos. Pero Dios todavía quería que trabajaran para su propio bien. Tenga en cuenta estas buenas razones. *“Aunque poseían en abundancia todo lo que el Dueño del universo les podía proporcionar, no debían estar ociosos. Se les había asignado como bendición una ocupación útil, que habrá de fortalecer su cuerpo, ampliar su mente y desarrollar su carácter.”* (La Educación, pág. 21).

Dios siente que el trabajo es tan importante para nuestro crecimiento y desarrollo que Él dice, *“El que no quiera trabajar, que tampoco coma”* (2 Tesalonicenses 3:10). Obviamente, si hay una persona física o mentalmente incapacitado para trabajar, esto no se aplicaría a ellos. Sin embargo, para aquellos que pueden elegir o no al trabajo, hay una aplicación directa.

La recompensa de la diligencia

Salomón menciona, *“¿Has visto a alguien diligente en su trabajo? Se codeará con reyes, y nunca será un Don Nadie.”* (Proverbios 22:29). En muchos entornos de trabajo hoy, los empleadores pagan a sus empleados lo suficiente para mantenerlos

y que no renuncien y los empleados trabajan demasiado para evitar ser despedidos. La Biblia registra varios casos de empleadores que reconocieron que fueron bendecidos por tener un piadoso empleado. Cuando Jacob deseaba dejar a su suegro Laban y volver con su familia a su tierra natal, Laban rogaba a que no lo abandonara: *“Halle yo ahora gracia en tus ojos, y quédate; he experimentado que Jehová me ha bendecido por tu causa.”* (Génesis 30:27 RV1960).

Y cuando José fue vendido como esclavo en Egipto, su amo Potifar hizo similar observación sobre el trabajo de José y lo recompensó por su desempeño: *“El Señor estaba con José y las cosas le salían muy bien. Mientras José vivía en la casa de su patrón egipcio, éste se dio cuenta de que el Señor estaba con José y lo hacía prosperar en todo. José se ganó la confianza de Potifar, y éste lo nombró mayordomo de toda su casa y le confió la administración de todos sus bienes.”* (Génesis 39:2-4). ¿Qué piensan nuestros empleadores de nosotros? ¿Cómo tratamos a nuestros empleados?

Hay un modelo bíblico. Muchos de nosotros hemos memorizado este verso cuando éramos pequeños: *“En conclusión, ya sea que coman o beban o hagan cualquier otra cosa, háganlo todo para la gloria de Dios.”* (1 Corintios 10:31). En nuestro trabajo y la gestión financiera y en cualquier cosa que hagamos, debemos hacerlo todo para la gloria de Dios. Él es quien nos da el conocimiento y la fuerza para triunfar en la vida. *“Tuyos son, Señor, la grandeza y el poder, la gloria, la victoria y la majestad. Tuyo es todo cuanto hay en el cielo y en la tierra. Tuyo también es el reino, y tú estás por encima de todo. De ti proceden la riqueza y el honor; tú lo gobiernas todo. En tus manos están la fuerza y el poder, y eres tú quien engrandece y fortalece a todos”* (1 Crónicas 29:11, 12).

Con el fin de tener un presupuesto equilibrado, debe haber un flujo de ingresos. Tiene que ser constante y coherente. El trabajo es el medio por el cual Dios provee para nuestros recursos financieros. Obviamente, Dios podría proporcionar para nuestras necesidades como lo hizo para Israel durante los cuarenta años de vagar en el desierto. Pero, por las muchas razones que hemos discutido, Dios nos da la capacidad de trabajo para nuestro bienestar personal.

Honestidad e Integridad

La Biblia dice: *“Vale más la buena fama que las muchas riquezas, y más que oro y plata, la buena reputación.”* (Proverbios 22:1). Nuestro carácter es más importante que el tamaño de nuestra cuenta bancaria o nuestra cartera/portafolio de inversiones. Es lamentable que muchos de los muy conocidos “ministerios cristianos” en América han demostrado por los arreglos financieros de sus líderes que no son realmente cristianos. En los últimos años, el Senado norteamericano por obvias irregularidades ha investigado varios de ellos. Cuando le decimos a alguien lo que haremos con el dinero que confían a nosotros, estamos obligados delante de Dios hacer justamente eso. *“Que su ‘sí’ sea ‘sí’, y su ‘no’, ‘no’, para que no sean condenados.”* (Santiago 5:12). Nunca habrá un intento de sacar provecho de alguien o engañar a otro en una transacción. El pueblo de Dios siempre será justo y honesto cuando interactúan con otros. *“No tendrás en tu bolsa dos pesas diferentes, una más pesada que la otra. Tampoco tendrás en tu casa dos medidas diferentes, una más grande que la otra. Más bien, tendrás pesas y medidas precisas y justas, para que vivas mucho tiempo en la tierra que te da el Señor tu Dios, porque él aborrece a quien comete tales actos de injusticia”* (Deuteronomio 25:13-16).

Jesús es la encarnación de la verdad. Y los que son verdaderos seguidores de su voluntad al tratar con otros negocios, siempre serán verídicos. *“El Señor aborrece a los de labios mentirosos, pero se complace en los que actúan con lealtad.”* (Proverbios 12:22).

Dios llama a los cristianos a un nivel estándar más elevado de trabajo y de vida. La norma es la ley de Dios, “escrita en nuestros corazones” y reflejada en nuestro carácter. Mientras la sociedad se desvanece y las enseñanzas cristianas son diluidas y minimizadas, será aún más importante para el cristiano vivir y trabajar en un nivel que está por encima de cualquier reproche. Daniel tenía esa reputación. Cuando sus enemigos políticos intentaron difamarlo, tuvieron que reconocer que era un hombre de integridad. *“Entonces los administradores y los sátrapas empezaron a buscar algún motivo para acusar a Daniel de malos manejos en los negocios del reino. Sin embargo, no encontraron de qué acusarlo porque, lejos de ser*

corrupto o negligente, Daniel era un hombre digno de confianza” (Daniel 6:4).

Esta es la actitud verdadera del mayordomo: “Por lo que Cristo ha hecho por mí, yo le debo al mundo el mejor servicio que puedo ofrecerle con los más grandes dones que tengo – mi vida, mi carácter, y yo mismo”.

Principios bíblicos de administración

El libro de los Proverbios es un depósito de principios de administración. *“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). En el sermón del monte, Jesús nos permite saber que Él sabe que tenemos necesidades de la alimentación, el vestido y la vivienda. Y entonces añade: *“Más bien, busquen primeramente el reino de Dios y su justicia, y todas estas cosas les serán añadidas.”* (Mateo 6:33).

De hecho, para todos los tipos de trabajo, hay principios Bíblicos que se aplican. *“No Hay ocupación lícita para la cual no provea la Biblia una preparación esencial. Sus principios de diligencia, honradez, economía, temperancia y pureza, son el secreto del verdadero éxito. Estos principios, según los presenta el libro de Proverbios, constituyen un tesoro de sabiduría práctica... Más de un hombre hubiera escapado al fracaso y a la ruina financiera, si hubiese tenido en cuenta las advertencias que las Escrituras repiten y recalcan.”* (La Educación, págs. 135,137).

Los siguientes son ejemplos de excelentes pasajes para la gerencia de la vida:

- Proverbios 1:5 - “Escuche esto el sabio, y aumente su saber; reciba dirección el entendido.”
- Proverbios 1:7 - “El temor del Señor es el principio del conocimiento.”
- Proverbios 3:9 - “Honra al Señor con tus riquezas y con los primeros frutos de tus cosechas.”

- Proverbios 4:14 - “No sigas la senda de los perversos”.
- Proverbios 7:25 - “No desvíes tu corazón hacia sus sendas (mujer inmoral), ni te extravíes por sus caminos”.
- Proverbios 10:4 - “Las manos ociosas conducen a la pobreza;”
- Proverbios 10:22 - “La bendición del Señor trae riquezas”.
- Proverbios 11:1 - “ El Señor aborrece las balanzas adulteradas”.
- Proverbios 11:15 - “negarse a dar fianza es vivir en paz.”
- Proverbios 11:25 - “El que es generoso prospera”.
- Proverbios 11:28 - “El que confía en sus riquezas se marchita”.
- Proverbios 16:9 - “El corazón del hombre traza su rumbo, pero sus pasos los dirige el Señor”.
- Proverbios 17:18 - “El que es imprudente se compromete por otros, y sale fiador de su prójimo”.
- Proverbios 21:5 - “Los planes bien pensados: ¡pura ganancia!”
- Proverbios 23:4 - “No te afanes acumulando riquezas”.

La familia con dos ingresos

Frecuentemente en los círculos cristianos el tema de las madres que trabajan fuera del hogar es un punto de cierto debate. La mayoría de la gente estaría de acuerdo en que bajo circunstancias ideales las madres con niños pequeños deberían estar en el hogar preferiblemente – y de hecho debería estar – en el hogar supliendo una atmósfera para la crianza y el aprendizaje de los niños. Los estudios demuestran que los niños aprenden más rápido en sus años preescolares. Además, la mayoría de los niños hacen su pacto espiritual antes de los doce años de edad. ¡Cuán importantes son estos años de aprendizaje y vinculación para la formación exitosa de los niños! La Biblia alienta a las madres jóvenes a que participen con las actividades en casa: *“aconsejar a las jóvenes a amar a sus esposos y a sus*

hijos, a ser sensatas y puras, cuidadosas del hogar, bondadosas y sumisas a sus esposos, para que no se hable mal de la palabra de Dios.” (Tito 2:4, 5).

Proverbios 31 retrata la imagen de una esposa trabajadora que vive una vida equilibrada con la importancia de su actividad para el hogar. La Biblia no indica que la esposa deba limitarse a su casa, pero más aun su trabajo debería relacionarse con actividades del hogar. (En nuestra familia, mi esposa ha sido la administradora del dinero, ama de casa, la compradora, y la principal cuidadora de nuestros hijos. Todos hemos disfrutado mucho de este acuerdo.)

Muchas familias con niños pequeños en casa sienten que no tienen otra opción sino que estar los dos la madre y el padre en un trabajo de tiempo completo solo para mantener los gastos. Después de la Segunda Guerra Mundial, los maridos que trabajaban superaban en número a las esposas que trabajaban cinco a uno. Hoy en día, la proporción es menos de dos a uno. Pareciera más adecuado que las madres trabajaran fuera del hogar como una red de seguridad para el flujo de ingresos de la familia cuando los niños estén en la escuela o por su propia cuenta. Muchos estudios han demostrado que para las mujeres no profesionales, cuando son consideradas todos los gastos adicionales que necesitan para unirse a la fuerza de trabajo, hay muy pocas ventajas para las familias con madres que trabajan. Todos los gastos adicionales que salen de los ingresos son bastante significativos. Hay diezmos, ofrendas, los impuestos estatales y federales, seguridad social, transporte, comida, ropa, y tal vez incluso necesidad de guardería.

Por ejemplo: Un programa de día completo en preescolar, ofrecido por el distrito de la escuela pública de Chicago cuesta \$6,500 al año – ¡más que el costo de un año de matrícula en la Universidad de Illinois! Según un estudio, el costo anual para un niño de cuatro años asistiendo a una guardería en una zona urbana en Estados Unidos es más del doble del precio de la matrícula universitaria en quince estados. Una madre con niños en edad preescolar debe pagar este alto costo de cuidado infantil – más de \$500 por mes – para poder unirse a la fuerza de trabajo. Aún más importante es la consideración del hecho

de que el niño estará mucho mejor con su mamá en casa que en las guarderías. La misión principal de la mayoría de los programas de guarderías no es educar a los niños, sino proporcionar una sustitución de cuidado al niño cuando los padres estén trabajando.

Cuando las madres se sumaron a la fuerza de trabajo, la familia perdió algo de considerable (aunque no reconocido) valor económico: un experto adulto dedicado, disponible para ayudar a salvar a la familia en tiempos de emergencia. Las madres que se quedan en casa le dan a su familia una red de seguridad, una póliza multiusos de seguro contra los desastres. De hecho, para familias de clase media, la parte más importante de la red de seguridad para las generaciones ha sido la madre que queda en casa.

La madre que quedaba en casa tenía una importante función económica. Ella se aseguraba de que los ingresos familiares fuesen cuidadosamente gastados. Era su trabajo garantizar que el sueldo de papá llegue tan lejos como sea posible, y por lo tanto, enmendaba la ropa desgarrada, empacaba los almuerzos, y contaba las monedas de la familia. Su contribución económica, en efecto, era ser guardián de lo que traía su esposo a casa. Las amas de casa de tiempo completo, hacían más que solamente cambiar pañales y revisar las tareas; estaban disponibles para proporcionar un cuidado especial para cualquier persona que lo necesitara – niño o adulto.

Dos ingresos – doble problema

Podría parecer a un observador casual, que con dos fuentes de ingresos la estructura financiera de la familia sería casi invencible. Sin embargo, es justamente lo contrario. Parece que para muchas familias, los dos ingresos se funden en una mayor ola de gasto, y viven en el borde de sus posibilidades de ingresos.

Un libro bien documentado de Elizabeth Warren, una profesora de la Escuela de Derecho de Harvard, y su hija, Amelia Warren Tyagi, quien

tiene un Máster – MBA por la Escuela Wharton de la Universidad de Pennsylvania, *The Two-Income Trap [La trampa de dos ingresos]*, es una excelente revisión de las razones detrás de la actual ola de solicitudes de quiebra y ejecución de cierres de hipotecas de casas en Estados Unidos. Los siguientes son factores obtenidos de su valioso trabajo:

Aun cuando millones de madres se han incorporado en la fuerza de trabajo, los ahorros familiares han disminuido. Hoy en día las familias con doble ingreso tienen menos ingresos discretionales – menos dinero apartado para los días difíciles – que la generación pasada con una sola entrada familiar. Y así, la trampa de los dos ingresos ha surgido claramente. Ahora, las madres tienen dos empleos – uno en casa y uno en la oficina.

Hoy en día los padres están trabajando con más empeño – mucho más duro que su contraparte de familias con un solo ingreso en la generación pasada – manteniendo trabajos pagados a tiempo completos, mientras escasamente cubren todas las obligaciones en casa. Sin embargo, paradójicamente, sin la red de seguridad una vez proporcionada por la estadía en casa de la madre, ellos ¡están más vulnerables a los desastres financieros!

Con mamá en el lugar de trabajo y la red familiar de seguridad perdida, la pérdida de trabajos a corto plazo o enfermedades no tan graves poseen una mayor amenaza a una familia que no tiene reservas. Se necesita menos para hundir estas familias; como resultado, varios de ellos se hunden. Pero la familia de dos ingresos no pierde solamente su red de seguridad. Mediante la salida de los adultos a la fuerza de trabajo, estas familias en realidad augmentaron las posibilidades que necesitarían la red de seguridad.

Las familias de doble ingreso están más propensas a ir a bancarrota que su contraparte, la de un ingreso. La familia que envía a ambos trabajadores a la fuerza de trabajo con el fin de amortiguar contra las terribles ajustes de los cambios de la economía sólo se ha hecho así misma más vulnerable a esos ajustes – el doble de probabilidades, como un hecho.

Estos alarmantes hechos deben ser motivo de preocupación para las familias cristianas de hoy. Todos podemos aprender de las desgracias de los demás. Al estar trabajando ambos adultos en la familia no garantiza que la familia caerá en la trampa de dos ingresos, pero significa que hay más riesgo de que pueda pasar y que las familias deben planificar de acuerdo a las consecuencias. Recuerde que el dinero en el banco – una cuenta de ahorros – es todavía la primera y la mejor línea de defensa en contra de cualquier bache en la vía de la economía.

Sin la red de seguridad de las madres que quedan en casa, los dos ingresos familiares deben ser cuidadosos de no hacer un presupuesto muy ajustado como el de un solo ingreso familiar. Los gastos regulares fijos deben ser pagados por la entrada primaria, mientras que el ahorro, prepago de la hipoteca, los extras familiares, e incluso contribuciones importantes o donaciones deben ser tomadas del segundo ingreso. No caiga en la trampa. La moderna familia estadounidense está caminando sobre un cable elevado sin una red, ellos oran para que no haya ningún viento. Si todo va bien, lo atravesaran con seguridad, sus hijos crecerán y terminaran la universidad, y ellos se jubilarán. Pero si algo – absolutamente algo – va mal, entonces las familias de dos ingresos hoy en día, van a estar en grandes, ¡grandes problemas!

Dios confía en nosotros

Si usted va en un largo viaje, por ejemplo durante seis meses o más, ¿cuál sería su primera elección para el cuidado de su casa y otros efectos personales necesarios en materia de propiedad? ¿Sería la familia? ¿Se encuentra la más profunda confianza en los más cercanos a nosotros? Así es Dios. Él nos ha llamado, sus hijos, para el cuidado de su Reino, hasta que vuelva. “¡Fíjense qué gran amor nos ha dado el Padre, que se nos llame hijos de Dios! ¡Y lo somos! El mundo no nos conoce, precisamente porque no lo conoció a él!” (1 Juan 3:1.)

La mayordomía es una posición de dignidad, porque Dios confía en nosotros y ve en nosotros el mayor potencial para llevar a cabo Sus deseos. Es muy parecida a la posición de administrador

de los bienes de otro. La posición de mayordomo es el punto más alto al que se Cristiano puede alcanzar en el Reino de Dios. Al llamarnos sus hijos, Dios se ha comprometido para con nosotros en esta máxima confianza - su mayordomía. ¿No deberíamos nosotros responder con un espontáneo y agradecido amor en servicio a Él y a la humanidad? Dios desea un servicio alegre de sus hijos más que la obediencia de los siervos. ¿Está usted sirviendo a Cristo como hijo de Dios o como un siervo?

Trabajo y tiempo

El tiempo es el gran igualador de todas las personas. Un día consiste de veinticuatro horas, independientemente de donde usted vive. Algunos pueden tener ciclos de más de 24 horas en su vida que otros, pero un día es el mismo, independientemente de su situación económica, la educación, o ubicación geográfica. El tiempo es el modo en que opera cada uno de nosotros, y nos exige el más eficiente uso.

Enfrentamos muchas cuestiones cada día. ¿Trabajamos con excelencia, o producimos productos de segunda calidad? ¿Cómo tratamos a nuestros empleados? ¿Acaso obtenemos nuestras riquezas de las personas que empleamos sobre sus espaldas?

El tiempo es vida, porque el carácter no puede ser formado en un día o año, y el carácter es esencial para la mayor realización de la vida. El tiempo es sagrado para los cristianos, debido a los elevados fines a los que puede ser consagrado. En el caso del Sábado, encontramos el tiempo santo tomado a otro nivel. Jesús sanó en el día de reposo. Dejó claro que su diseño como el Creador en santificar el Sábado fue para el beneficio de las personas como un don divino de tiempo santo y como un santo encuentro semanal con su Creador y Redentor. *“El sábado se hizo para el hombre, y no el hombre para el sábado,”* declaró Él en Marcos 2:27. En esta declaración, Jesús enunció el principio guiador, que es válida para todos los tiempos para determinar el correcto y mal uso del tiempo. El sábado debe utilizarse para el desarrollo y el bienestar de las personas y para establecer el

estándar para los otros seis días. El sábado es la joya de la corona de cada semana.

La vida que funciona de acuerdo con el principio de la mayordomía del tiempo es la vida cristiana libre, completa, más que la simple rutina de la vida. Pablo menciona en Efesios 5:16 *“Aprovechando al máximo cada momento oportuno, porque los días son malos”*. El contexto implica que aquellos que son sabios y viven sabiamente “aprovechan el tiempo”. En otras palabras, una persona está sacando el mejor provecho del tiempo cuando vive en conformidad con su mejor conocimiento y pensamiento.

El tiempo hace que la vida sea aún más importante que la muerte; porque nosotros no somos responsables de morir (por el acto de la muerte), pero somos responsables de la vida (de la manera en que vivimos). El tiempo no debe ser asesinado (como dicen algunos, “¡Oh! Solo estoy matando el tiempo”) o simplemente desperdiciado o empleado en propósitos no ventajosos. ¡Debe ser redimido! El tiempo es redimido cuando se utiliza para el bien de las personas en un sabio y analítico camino. No podemos gestionar el tiempo, ya que nunca se detiene. No tenemos control sobre él, no podemos hacerlo más lento o acelerarlo, sólo podemos hacer todo lo posible para vivir sabiamente y santo dentro de él.

El tiempo es un depósito bancario del tamaño del cual no sabemos. Sólo se pueden hacer retiros – en realidad son retiros automáticos – y no podemos añadir al mismo. Ninguno de nosotros sabemos cuándo nuestra cuenta será cerrada. La solemne lección del paso del tiempo deben enseñarnos a cada uno de nosotros a no ser egoístas, y buscadores de placer, “Disfrutar de cada minuto, mientras se pueda”, ni del egoísta pesimista, “Llorar, porque nada perdura,” sino más bien, es la alegría positiva del más alto trabajo del universo”, ¡El alegre trabajo Cristiano!”

Trabajo sagrado

¿Qué debo hacer con mi vida? ¿Dónde y en qué manera voy a vivir? *“Señor, ¿qué quieres que yo haga?”*, (Hechos 9:6 – Reina Valera 1995), se preguntó Pablo cuando había visto a Cristo, y el

enfoque de su vida había cambiado. La cuestión del trabajo en la vida de una persona es una pregunta que cada persona debe hacerse, y la respuesta puede tener un impacto en la felicidad y el éxito de la persona.

A la luz de los principios de la mayordomía para toda la vida, es evidente que no hay fuerte división entre los llamados seculares y sagrados. Todo legítimo trabajo es sagrado y de divina aprobación. Todas las ocupaciones y profesiones son destinadas a ser ministerios. El agricultor debería cultivar plantas, el profesor debe enseñar en la escuela, y el médico realizar sus funciones con el mismo propósito y fidelidad que se espera de un pastor en su casa o de un misionero en el extranjero. El verdadero mayordomo invierte su energía para la construcción del reino de Dios, a pesar de que su trabajo en particular sea un simple trabajo manual o un profesional altamente educado. Dios está interesado en cada actividad que hace el mundo mejor, y ningún cristiano debe invertir su vida en cualquier actividad que no ministre a sus prójimos. El que sirve bien en su lugar, cualquiera que sea, sirve al propósito por el cual Jesús vino. Todo llamado honorable en el cual una persona se dedica es una oportunidad para ministrar a la humanidad.

Los talentos vienen en dos formas – naturales y adquiridas. Algunas personas tienen habilidades naturales para cantar, escribir, memorizar, o dibujar. Estos son tipos de talentos naturales. Habilidades adquiridas son aquellas aprendidas bien sea a través del aprendizaje o otros entrenamientos “En el trabajo” o de la educación recibida en colegios o universidades. Todos los talentos deberían ser utilizados para servir a otros y hacer el mundo mejor. Cada talento, ya sea voz musical, hospitalidad, haciendo uso de la palabra, la capacidad administrativa, liderazgo, debe ser invertido, y no enterrado. Dios espera que cada uno de estos sea dedicado a su servicio. Puede que no haya un campanario en el lugar donde usted trabaja, pero puede estar seguro de la presencia de Cristo, incluso si usted es el único trabajador cristiano allí.

Dios tiene un plan para la vida de cada persona y su voluntad es discernible. Una forma de descubrir la voluntad de Dios es practicar la

mayordomía. “Reconócelo en todos tus caminos, (esta es la práctica de la mayordomía) y Él allanará tus sendas”. (Proverbios 3:6). Tenemos derecho a esperar su orientación, y Él está dispuesto a dárnosla de diversas maneras. Él se lo dio a Moisés a través de la zarza ardiente, a Jacob al pie de la escalera, a Pablo en la visión celestial al mediodía. Dios le dio a Abraham, José, y Josué, un paso a la vez. Si nos rendimos totalmente a Él, que es la esencia de la mayordomía, y esperamos diariamente por su dirección en cuanto a nuestras opciones y curso en la vida, la orientación seguramente vendrá a través de las Escrituras, de la Divina Providencia, de la conciencia, un mejor juicio, el consejo de otros, y la guía del Espíritu Santo.

A veces nuestra situación de vida nos mantiene completamente ocupados. Sin embargo, hay un gran mundo ahí afuera y muchos necesitan las buenas nuevas de Jesucristo. *“Hay millones y millones que no han oído siquiera hablar de Dios ni de su amor revelado en Cristo. Tienen derecho a recibir ese conocimiento. Tienen tanto derecho como nosotros a participar de la misericordia del Salvador. Y a los que hemos recibido este conocimiento, junto con nuestros hijos a quienes podemos impartirlo, nos toca responder a su clamor”.* (La Educación, pág. 263).

Resumen

En nuestra vida cristiana nosotros:

- veremos esencial la honestidad e integridad en todas las cosas;
- sabremos que Dios nos ha hecho coparticipes con Él en su plan del evangelismo mundial (la Gran Comisión);
- vivimos y trabajamos por la redención de todos los seres humanos en todas las formas, porque es la meta de Dios;
- entendemos que el desarrollo del carácter es nuestra prioridad;
- perseguiremos la mayor inversión que podemos hacer para la gloria de Dios y el bien de la humanidad;
- tratamos a todos por igual, sabiendo que no hay ninguno más cerca de Dios que ninguno

otro a causa de su profesión, cargo, o etapa en su vida;

- sabemos que es importante no dónde vivimos y lo que hacemos, sino cómo vivimos y con qué propósitos;
- trataremos de recordar que todos los trabajos legítimos son sagrados y que no hay una línea divisoria entre los llamados seculares y sagrados;
- Consideraremos que Dios tiene un plan para la vida de cada persona y su voluntad será discernible, sólo a través de la oración y el estudio de la Biblia y la guía del Espíritu Santo, y,
- perseveraremos en nuestro servicio a Cristo.

El libro, *El Camino a Cristo* (pág. 70), sugiere una diaria rutina de oración con estas palabras:

"Conságrate a Dios todas las mañanas; haz de esto tu primer trabajo. Sea tu oración: "Tómame ¡oh Señor! como enteramente tuyo. Pongo todos mis planes a tus pies. Úsame hoy en tu servicio. Mora conmigo y sea toda mi obra hecha en ti". Este es un asunto diario. Cada mañana conságrate a Dios por ese día. Somete todos tus planes a él, para ponerlos en práctica o abandonarlos según te lo indicare su providencia. Sea puesta así tu vida en las manos de Dios y será cada vez mas semejante a la de Cristo".

Tarea para ésta lección:

1. Memorice Colosenses 3:23, 24.
2. Complete las hojas de trabajo para esta lección.
3. Ore para que Dios le guie a donde Él quiera hacerlo.



Honestidad, Integridad, Trabajo

Versículo de Memoria: Colosenses 3:23-24

“Hagan lo que hagan, trabajen de buena gana, como para el Señor y no como para nadie en este mundo, conscientes de que el Señor los recompensará con la herencia. Ustedes sirven a Cristo el Señor”.

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 que Dios le dé sabiduría y bendición al desarrollar su plan financiero.

TIEMPO DE ESTUDIO:

Día Uno

Leer y reflexionar sobre los resultados positivos de honestidad y contrástelo con los resultados negativos de deshonestidad, como se muestra en el cuadro siguiente:

Textos acerca de Honestidad	Positivos	Comentarios Personales
Proverbios 2:7		
Proverbios 3:33		
Proverbios 10:9		
Proverbios 12:19		
Proverbios 15:6		
Proverbios 20:7		
Salmos 26:1		

Textos acerca de Deshonestidad	Negativos	Comentarios Personales
Salmos 63:11		
Proverbios 3:33		
Proverbios 13:11		
Proverbios 15:27		
Proverbios 21:6		
Apocalipsis 21:8		

Día Dos

Leer y reflexionar sobre Juan 8:44 y Proverbios 12:22.

1. El diablo es el padre de la mentira. ¿Qué tipo de relación es implicada a aquellos quienes mienten?

2. ¿Cuán importante es la honestidad para los hijos de Dios? _____

3. Haga un contraste de esta descripción, del diablo y su comprensión de Jesús. _____

4. ¿Qué significa "negociar honestamente"? _____

Día Tres

Leer y reflexionar sobre Proverbios 4:23-27 y 1 Corintios 6:18, 19.

1. ¿Qué atributos de carácter están mencionadas en estos versículos? _____

2. ¿Cuán importante es el carácter para la vida cristiana? Explique. _____

3. Haga un comentario de los textos anteriormente mencionados a la luz de su entendimiento de cuerpo, mente y espíritu. _____

4. ¿Cómo es una persona de integridad un testimonio cristiano positivo? _____

Día Cuatro

Leer y reflexionar sobre Éxodo 20:8-10 y Proverbios 22:29.

1. ¿Por qué cree que hay un comentario sobre el trabajo en el cuarto Mandamiento? _____

2. ¿Esto ordena que debemos trabajar seis días a la semana? Explique. _____

3. En la lista de aquellos quienes no deberían trabajar en el día de reposo, esto incluye sus animales. ¿Por qué cree que ellos son incluidos? _____

4. ¿Por qué los trabajadores diligentes, se codearán ante los reyes? _____

Día Cinco

Leer y reflexionar sobre 2 Tesalonicenses 3:10.

1. ¿Qué ve como el propósito del trabajo? _____

2. ¿Cree usted que la declaración de “el que no trabaja, no debe comer”, es un poco duro? Comente.

3. Desde que Pablo escribió estas palabras, ¿qué clase de ejemplo fue él como trabajador de Cristo?

Día Seis

Leer y reflexionar sobre Proverbios 22:6.

1. ¿Este texto implica algo más que la dirección espiritual? ¿Sugiere que un padre podría ayudar a un hijo(a) a encontrar su función en la vida? _____

2. ¿Es la elección de su vida laboral importante para su vida cristiana? Explique.

3. ¿Cómo describiría un trabajo ideal? ¿Por qué? _____



Lección 9

Planeando para la Jubilación

Versículo de Memoria: Proverbios 21:5

“Los planes bien pensados: ¡pura ganancia! Los planes apresurados: ¡puro fracaso!”

Ha sido afirmado por algunos observadores que jubilarse a la edad de sesenta y cinco (o antes) a una vida fácil es la alternativa al cielo del diablo – si la persona deja de trabajar para gastar sus activos acumulados en sí mismo. De hecho, en una de las pocas referencias acerca de la jubilación en la Biblia, Jesús dice en esencia la misma cosa: *“El terreno de un hombre rico le produjo una buena cosecha. Así que se puso a pensar: “¿Qué voy a hacer? No tengo dónde almacenar mi cosecha”. Por fin dijo: “Ya sé lo que voy a hacer: derribaré mis graneros y construiré otros más grandes, donde pueda almacenar todo mi grano y mis bienes. Y diré: Alma mía, ya tienes bastantes cosas buenas guardadas para muchos años. Descansa, come, bebe y goza de la vida”. Pero Dios le dijo: “¡Necio! Esta misma noche te van a reclamar la vida. ¿Y quién se quedará con lo que has acumulado?” Así le sucedió al que acumula riquezas para sí mismo, en vez de ser rico delante de Dios.”* (Lucas 12:16-21). Cuando pensamos en nosotros mismos y no pensamos en la gloria de Dios y su reino, nosotros tenemos un problema espiritual.

Sin embargo, el alcance de este libro – y creemos el énfasis de la Biblia – es que nos esforcemos para obtener la libertad financiera. Entonces podremos dedicar más tiempo a los proyectos del reino y ayudar a los demás mientras invertimos nuestro superávit en los proyectos que promueven la causa de Dios.

Salomón, en el capítulo 12 de Eclesiastés, aconseja a los jóvenes a recordar a su Creador en los días de su juventud – antes de que sus facultades pierdan vigor y sus mentes lleguen a ser olvidadizos. Llegará el momento en la vida de toda persona cuando, por el avance de la edad y sus desgastes físicos y la salud mental, que un empleo remunerado no será más una opción. La planificación y el ahorro completado durante los años de trabajo harán los años de la vejez más libres de estrés y agradables.

Desde la perspectiva de este estudio, la jubilación realmente es el tiempo en la vida cuando las más apremiantes obligaciones financieras han sido atendidas y sus ingresos lo han hecho a usted financieramente libre. Entonces

usted puede trabajar tiempo completo o medio tiempo para los demás y apoyar la causa de Dios con su tiempo y sus recursos.

Jubilación prolongada tiempo predicho

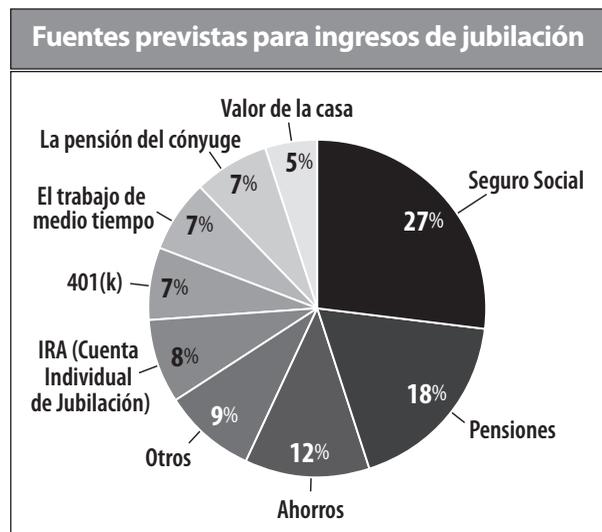
Los estudios demográficos indican que los jubilados de hoy tendrán entre dieciséis a veinte años en jubilación. Esto abarca el momento de terminación de trabajo hasta el final de la vida. Los planes de jubilación es por lo tanto muy importante. Veinte años es un tiempo muy largo para estar aburrido, sólo, y en la quiebra. Las personas en los años 1900 vivían un promedio de cuarenta y siete años comparado con el promedio de los norteamericanos quienes hoy vivirán hasta sus setenta y ochentas. Durante los últimos treinta años, la duración de la vida ha sido aún más extendida de manera espectacular. Esto es importante porque a medida que más personas viven más tiempo, va a ser más difícil para el gobierno federal continuar pagando el Seguro Social. En 1960, el Seguro Social envió 2,000 cheques para los estadounidenses de edad de 100 años. Se estima que para el año 2010, el envío será de 100,000 pagos mensuales a centenarios.

Parte de la razón para este cambio radical es debido a la tecnología médica moderna. Las drogas y las vacunas han desaparecido enfermedades mortales, como el sarampión y la viruela que mató a tantos durante la generación de nuestros padres. Pero también puede ser debido al estilo de vida de prevención que es parte de nuestra cultura. Pensemos en todos los programas de radio y anuncios de televisión que nos animan a hacer ejercicios, comer nutritivamente, a dormir mejor y a reducir nuestro estrés. Ahora existen etiquetas de colesterol y las grasas saturadas – ¡incluso los peligros del café!

Preparación

Cada etapa de la vida exige una preparación con el fin de tener éxito para la siguiente fase.

Se señaló anteriormente que la primera parte de la vida es el tiempo de preparación, un tiempo para obtener su educación y hacer planes para su carrera profesional y la familia. La segunda etapa es el año de trabajo cuando los niños están siendo criados y educados y son adquiridos el hogar y otros artículos importantes. Este es el momento más intenso de la vida financiera, créanlo o no. Para muchas familias, es más estresante incluso mucho más que ¡la etapa universitaria! Este es un momento muy delicado porque las familias están aprendiendo a trabajar juntos y sus miembros están creando lazos para toda la vida. El estrés financiero puede hacer fracasar el matrimonio en este punto y con frecuencia lo hace. La última etapa de la vida tiene el potencial de ser el más agradable – si se ha producido una adecuada planificación. En una situación ideal los padres han educado a los hijos para que sean adultos independientes, la casa está libre de deudas, están satisfechas las necesidades de transporte, no existen deudas prolongadas y existe un ingreso suficiente para proporcionar para los gastos de la familia de mayor edad.



Estadísticas del gobierno muestran que el promedio de la pareja jubilada tiene ingresos de las fuentes enumeradas en la gráfica anterior. Obviamente, cada familia es diferente en sus fuentes de ingresos y las cantidades de cada fuente. Al igual que en su presupuesto familiar normal, en el plan de jubilación, debe primero enlistar sus fuentes de ingresos y a continuación,

desarrollar su presupuesto de jubilación para vivir dentro de sus ingresos. Este es un momento en su vida que no puede permitirse entrar en deuda.

Como puede verse en la gráfica, la mayor fuente para la familia promedio en América proviene del Seguro Social. Para algunas familias el Seguro Social es la principal fuente de ingresos – 50 % o más del total de ingresos durante jubilación. El Seguro Social fue diseñado sólo para complementar los ingresos de una familia en jubilación, siendo la principal fuente de ingresos, la familia debe estar libre de deudas y vivir muy prudentemente. Si se está acercando a la edad de jubilación, o ve que usted no será capaz de trabajar mucho más tiempo, debería tener como la más alta prioridad primaria el pago de todas sus deudas. ¡El Seguro Social no será suficiente para hacer los pagos de su casa y pagos de tarjetas de crédito!

La seguridad del seguro social

El Seguro Social (SS) es la fuente más utilizada de ingresos en la jubilación. Actualmente cubre 97% de los trabajadores estadounidenses. Los estudios demuestran que el 47% de los estadounidenses de más de sesenta y cinco años vivirían en la pobreza si no tuvieran sus beneficios del SS. Algunas personas se preguntan acerca de la disponibilidad de los beneficios a los jubilados en el futuro. En 1945 aproximadamente cuarenta y cinco personas que estaban trabajando, contribuían al SS por cada individuo aprovechando las prestaciones de jubilación. Treinta años más tarde, en 1995, el número de contribuyentes se redujo a tres personas que trabajaban por ¡uno que aprovecha los beneficios! Se estima que para el año 2050, serán sólo dos trabajadores por cada uno que reciba prestaciones de jubilación. Obviamente, el plan deberá ser modificado de alguna manera para que pueda seguir funcionando.

Es poco probable que el SS ya no sirva a los jubilados que han estado pagando a lo largo de los años de su carrera laboral. Algunos cambios

que se plantearon probablemente sería elevar la edad de jubilación, para que los beneficios sean reducidos, que aquellos que todavía están trabajando realicen pagos con un porcentaje más alto al sistema, etc.

La “plena edad de jubilación” para los individuos nacidos entre 1943 y 1954 es de sesenta y seis años de edad. Lo más temprano que una persona puede empezar a recibir los beneficios del Seguro Social continúan siendo sesenta y dos años. Pero, si elige la opción de comenzar a recibir beneficios del seguro social a la edad de sesenta y dos cuando su plena edad de jubilación sea sesenta y seis, entonces su beneficio mensual se reducirá en un 25% permanentemente. Si usted nació en 1960 o más tarde, su plena edad de jubilación es de sesenta y siete años de edad.

Todos los trabajadores en los Estados Unidos que están pagando actualmente el sistema de SS reciben una declaración anual de la Administración del SS que da muchos detalles acerca de los beneficios del SS, incluyendo una estimación de beneficios sobre la base de su estado de espera a jubilarse. Hay una gran cantidad de información también en el sitio web del SS en www.ssa.gov.

Análisis de las necesidades de la jubilación

Al iniciar el plan de gastos de jubilación o presupuesto (véase el estimado de ingresos y gastos de jubilación – hoja de trabajo del presupuesto mensual), usted notará que existen ingresos y hay gastos. Si usted encuentra que sus gastos proyectados son mayores que sus ingresos proyectados, entonces necesitará complementar sus ingresos procedentes de otras fuentes más allá del SS y la pensión. Fuentes adicionales de ingresos, mencionadas anteriormente, podría incluir un trabajo de medio tiempo, sus ahorros, etc.

Muchos planificadores financieros ahora están sugiriendo que una familia de jubilados garantice sus ingresos de necesidades básicas “anualizando”

la diferencia entre sus gastos y sus ingresos. Por ejemplo, si su presupuesto indica que se necesita \$3,000 por mes y sus proyecciones de ingresos es sólo de \$2,500 de fuentes garantizadas tales como SS y su pensión o de cualquier otro plan de retiro, entonces usted va a necesitar generar un adicional de \$500 al mes de otra fuente. Usted puede generar dinero de otra fuente (ver el siguiente párrafo) y, entonces, use la anualidad de contribución benéfica para proveer los ingresos necesarios.

Para generar efectivo para el regalo de la anualidad, usted puede reducir el tamaño de su hogar y usar el valor más allá del costo de la compra de la pequeña y nueva casa. Usted podría usar el valor efectivo de su seguro de vida que pueda poseer. Usted podría utilizar los ahorros o tomar su 401 (k), 403 (b), o su IRA en una anualidad. (Puede haber consecuencias fiscales aquí.) Usted podría utilizar los fondos procedentes de alguna venta de acciones o vender algunos activos que ha acumulado. Si usted pudiera generar \$100,000 para una anualidad con una o varias de estas sugerencias, luego, la pareja promedio de la “edad de jubilación” – aun con las tasas de dos anualidades – podrían generar casi \$500 por mes, el importe necesario para complementar sus ingresos de jubilación.

¿Qué es una anualidad?

En el mercado comercial, una anualidad es un producto de seguros que está diseñado para proporcionarle un ingreso para su vida. Los ingresos con una anualidad fija inmediata están diseñados para ser utilizadas de inmediato. La compañía de seguros garantiza que una cantidad de pago periódico será depositada en su cuenta. Estos pagos periódicos pueden durar por un período determinado, como veinte años, o un período de tiempo indeterminado, tal como su vida o la vida de usted y su cónyuge. Es muy importante recordar que una vez creada una anualidad usted no puede tener control del dinero que usted pone en ella. Del mismo modo, mientras que el flujo de ingresos está garantizado

para su vida, una inoportuna muerte no dará lugar a que le devuelvan el dinero a su patrimonio.

Existe también un producto de anualidad variable, pero puesto que el objetivo de una anualidad en el contexto de la jubilación es el de garantizar un ingreso fijo de por vida, este no es recomendable. Las anualidades variables son pagarés/valores y son reguladas por la Comisión de Intercambio y Seguridad. Los ingresos de las anualidades variables están sujetos a fluctuaciones del mercado, riesgo de inversión, y la posible pérdida del capital; así, este tipo de anualidad es una mala elección para proporcionar los ingresos garantizados para la vida.

Las parejas retiradas deberían tener dos objetivos financieros. El primero es disponer de un ingreso garantizado para la vida, que se utilizará para las necesidades de la familia, el segundo es tener un plan para devolver cualquier activo innecesario a Dios durante la vida o la muerte del sobreviviente. A veces una pareja de jubilados puede obtener una secuencia contraria con posibles efectos adversos. Probablemente todos hemos oído casos donde un jubilado regaló fondos que necesitaría más tarde. Hemos aconsejado a las personas a que primero garanticen las necesidades de sus ingresos, entonces den con caridad el saldo de los bienes que Dios les ha encomendado, mientras puedan permitirlo.

Un regalo de contribución benéfica caritativa anual es idóneo para cumplir con las necesidades de ingresos y de las intenciones caritativas de la familia. Una vez que la familia ha determinado cuáles serán sus ingresos y los gastos durante la jubilación; entonces, si hay un déficit en los ingresos, pueden complementarse por los ingresos procedentes de una donación de caridad anual.

Anualidad de contribución benéfica

Una anualidad de contribución benéfica es un contrato en virtud del cual una institución de caridad, a cambio de una transferencia de dinero en efectivo, valores negociables, u otros activos, acuerda pagar una cantidad fija de dinero a una o dos personas por el resto de sus vidas.

La persona que recibe los pagos es llamado un “beneficiario”. Los pagos son fijos y, no cambiables por el período de vigencia del contrato. Los pagos de

la anualidad no son llamados “ingresos” porque una porción de cada pago es considerada a ser una parte libre de impuestos que son devueltas al donante del regalo, que se distribuye en pagos equitativos durante la expectativa de vida del beneficiario.

En una anualidad de una organización benéfica, la propiedad contribuida o el regalo se da e irrevocablemente llega a ser parte de los activos de la obra de beneficencia. En consecuencia, los pagos son una obligación general de la beneficencia. Los activos de la beneficencia entera respaldan la anualidad, no solo la propiedad con la cual se ha contribuido. A diferencia de un fideicomiso, los pagos de la anualidad continúan durante la vida del beneficiario(s), no simplemente por el tiempo que permanece el activo en el fondo de la anualidad. Los pagos pueden ser hechos mensuales, cuatrimestrales, semi-anales, o anuales. Los pagos efectuados por la anualidad de la beneficencia son fijados desde el principio. Ellos no pueden incrementar ni disminuir, no importando lo que pase en las tasas de interés o en el mercado de valores. La beneficencia está contractualmente obligada a realizar los pagos, incluso si tiene que echar mano de sus fondos generales para hacerlo.

Las familias que utilizan una anualidad de beneficencia para complementar sus ingresos se han definido con intención de beneficencia. Tanto es así que, si pudiesen permitirse el lujo de hacerlo, ellos probablemente donarían como un simple regalo el monto total pagado a la organización. Pero ellos necesitan hacer provisión para obtener ingresos mientras viven.

Las tasas de interés dadas por las beneficencias en las anualidades generalmente siguen las tasas recomendadas por el Consejo Americano sobre anualidades de regalo y han sido calculadas para producir un promedio “Residuo” o donación a la organización al momento de la expiración del acuerdo de aproximadamente 50% del importe inicialmente donado bajo el acuerdo. En consecuencia, las tasas son un poco inferiores y no se comparan con cualquiera de las tasas ofrecidas por las compañías de seguros comerciales. Cabe señalar, sin embargo, que con una anualidad de una beneficencia existe una deducción fiscal cuando se hace el regalo y el resto va a la organización sin fines de lucro. Con una anualidad

de una compañía de seguros comerciales no hay ninguna deducción para caridad. Además, ¿Quién desea que el saldo de la cuenta si hay alguno vaya a una compañía de seguros?

En su consejo, Elena de White recomienda utilizar el concepto de una donación anual a una beneficencia. *“Hay algunos entre nosotros que tienen un excedente de los medios, pero creen que los necesitan para mantenerse a sí mismos. Dejan que los asuntos sean organizados para que estas personas obtengan los intereses de su dinero, mientras viven, y dejen que ellos donen el capital a la causa y la obra de Dios. Así le devolverán al Señor lo que es suyo”* (Actas de la Conferencia Unión de Australia, 1 de diciembre de 1900, subrayado por el editor).

Un año más tarde hizo una recomendación similar con algunos detalles adicionales. *“Deseamos que todos los que se están haciendo ancianos y débiles deberían hacer una sabia disposición de sus medios, dándolos libremente de regreso a Dios el cual es el dueño. Algunos necesitan el interés de su dinero para apoyarlos, mientras ellos viven. Ellos pueden prestar su dinero a interés razonable a nuestras casas publicadoras o instituciones médicas, y hacer acuerdos en que se utilizarán en la obra misionera después de su muerte. Sabios y fieles hombres deben ser elegidos como sus mayordomos y trabajo claro y exhaustivo debe ser realizado para garantizar la utilización de sus medios en la manera que lo deseen. Entonces sabrán que sus tesoros se utilizarán para advertir al mundo de su castigo venidero. No tenemos tiempo que perder”* (The Gospel Herald, 1 de diciembre de 1901).

Para comprobar las tasas de anualidades para organizaciones benéficas vaya al sitio Web de la American Council el www.acga-web.org. Para completar una transacción de anualidad, simplemente póngase en contacto con el encargado de desarrollo o del proyecto de la beneficencia que desea apoyar.

¿Qué acerca de revertir la hipoteca?

Creciendo en popularidad cada año, el Revertir la hipoteca (Reverse Mortgage – RM) se utiliza para complementar los ingresos durante el período

de jubilación. Hay pros y contras a considerar con una hipoteca inversa. De hecho, debido a la contraparte de las cuestiones económicas, con el fin de calificar con el Departamento de Viviendas y Comunidades (HUD – *Housing and Urban Development*), una persona o familia que busca una RM primero debe buscar asesoría financiera gratuita con una fuente que es aprobada por el Departamento de Viviendas y Comunidades. La consejería es una salvaguardia para el prestatario y para su (45% de RM prestatarios son mujeres solteras) familia, para estar completamente seguro de que el prestatario entienda lo es el reverso de la hipoteca y cómo obtenerla.

En una hipoteca inversa, un prestamista le da dinero a cambio de una hipoteca sobre su casa.

Es un tipo especial de préstamo hipotecario que permite al dueño de una casa convertir parte del valor de su casa en dinero en efectivo. Este dinero puede venir en una cantidad fija, en pagos mensuales durante el tiempo que usted viva en su casa, en pagos mensuales más grandes durante un período determinado de tiempo, como un compromiso de préstamo que usted puede reclamar en el futuro, o en algunas de estas combinaciones.

Hay cinco requisitos básicos para una inversión en una hipoteca inversa. HUD requiere que:

1. el prestatario y su cónyuge tengan igualmente sesenta y dos años de edad o más;
2. poseer su propia casa o tener un préstamo lo suficientemente para que pueda ser pagado el balance de la hipoteca con el cierre con el producto de la hipoteca inversa;
3. deben vivir en la casa como residencia principal;
4. estar en condiciones de pagar los impuestos, los seguros y mantenimiento de la casa, y
5. recibir la información de los consumidores y el asesoramiento a partir de una fuente aprobada.

Ventajas de una hipoteca inversa

Una hipoteca inversa libera parte del valor de su casa para gastar en las necesidades durante sus años de jubilación. Permite a los dueños permanecer en casa – tal vez más de lo que él/ella de otro modo podría pensar. No hay requisito de ingresos ya que no existen pagos a realizar por el que recibe la ganancia del préstamo. Todos los intereses del préstamo, se añadirá a la garantía

sobre la propiedad. Si el prestatario elige la opción del pago mensual para que el préstamo sea pagado, el prestamista debe mantener los pagos, incluso si el propietario vive hasta los 120 años o aunque el valor de la vivienda disminuya. Pero el dueño de la casa, por supuesto, debe continuar a viviendo en el hogar, pagar los impuestos, seguros, y el mantenimiento, etc. La IRA (Individual Retirement Account – Cuenta de retiro establecida por el interesado) no considera los avances del préstamo ser un ingreso sujeto a impuestos, y las ganancias no afectan los beneficios del Seguro Social o del Medicare. Sin embargo, una Asociación Americana de Abogados en la “*Guide to Reverse Mortgages - Guía para Hipotecas Inversas*”, explican que si usted ha recibido *Medicaid*, Ingresos del Seguro Social, u otros beneficios públicos, el anticipo del préstamo será considerados como “activo líquido”, si el dinero se mantiene en una cuenta de ahorros o de cheques mas allá del final del mes en el cual es recibida. Entonces, el prestatario podría perder la elegibilidad para tales programas si su total de activos líquidos excede el monto que esos programas permiten.

Otros activos no se verán afectados por el préstamo del reverso de la hipoteca con el Departamento de Viviendas y Comunidades (HUD). Sólo la casa en sí está en riesgo. La deuda nunca será pasada a su patrimonio o a sus herederos.

Desventajas de la hipoteca inversa

Con una hipoteca inversa, la deuda aumenta, y el valor de la casa disminuye. Las hipotecas revertidas no pueden acercarse al 100% del valor de la casa – por lo general no más de la mitad si usted está alrededor de los años setenta y solo una tercera parte del valor de la casa si usted está a finales de los sesenta. La hipoteca inversa debe ser el único préstamo en su casa. Esto significa que la mayor parte del valor de su casa no estará disponible para usted. Por ejemplo, si usted está alrededor de sus sesenta y su casa tiene un valor de \$600,000, usted podría obtener pago total de solo \$205,757 o un pago mensual de \$1,110. Esto significa que usted no puede acceder a alrededor de dos tercios de su valor.

Otro problema mencionado por la mayoría de comentaristas es que los costos de cierre son muy altos -- por lo general alrededor del 10% del

valor del préstamo. En el préstamo mencionado anteriormente, el costo de cierre sería de ¡\$23,919! Esto se añade a la cantidad del préstamo, y al prestatario se le cobran los intereses sobre esa cantidad para toda la duración del préstamo. El interés de una hipoteca inversa no es deducible de impuestos sobre una base anual. El prestatario puede deducir el interés sólo cuando el préstamo sea pagado totalmente.

El prestamista puede exigir el pago inmediato del préstamo de la hipoteca reversada, si usted falla en mantener los impuestos sobre la propiedad o el seguro del propietario. Si usted falla en el mantenimiento de su casa, se declara en quiebra, o se muda, entonces el préstamo será requerido.

Otro factor negativo sobre hipotecas inversas es que todos los grandes programas tienen una tasa de interés ajustable en la hipoteca. Las tasas se pueden ajustar en una base anual, semestral, o inclusive mensual a la discreción del banco. Debido a que el negocio de la hipoteca inversa es complejo e incluye cargos futuros que son impredecibles y difíciles conocer, la parte del préstamo que eventualmente será quitada del valor de su casa iría a otros al final del préstamo, en vez de sus herederos o Dios.

Por último, los defensores del consumidor advierten que los depredadores están siempre en acecho del dinero que las personas mayores han ganado. Algunos depredadores se esconden detrás de las transacciones de las hipotecas inversas. Por ejemplo, es casi siempre una mala idea usar una hipoteca inversa para comprar otros productos financieros. Sobre todo tenga cuidado de cualquier persona que le anime a tomar ese costoso préstamo con el fin de financiar una inversión, como una anualidad.

Otras opciones para ingresos de adultos mayores

Muchos planificadores financieros aconsejan a personas de la tercera edad quienes necesitan garantizar ingresos adicionales que primero

consideren otras fuentes diferentes a la hipoteca inversa. De hecho, muchos dicen que aprovechar el valor de la casa debería ser la última línea de defensa. Si se necesitan fondos para reparaciones del hogar u otras necesidades y si su presupuesto mensual puede manejar pagos mensuales, entonces, un préstamo por el valor de la casa o una línea de crédito por el valor de la casa son alternativas menos costosas que una hipoteca inversa.

Si usted todavía debe dinero para su casa y simplemente está tratando de salir de los pagos mensuales, usted debería considerar la posibilidad de vender su casa para pagar la hipoteca y usar el valor para comprar una pequeña casa, un dúplex, o un condominio. Si usted necesita algún ingreso adicional mensual y su casa está totalmente pagada considere vender su casa y comprar una casa pequeña, un dúplex, o un condominio con la mitad del valor equitativo. Con la otra mitad del valor, usted podría entrar en una anualidad para una beneficencia con su ministerio religioso favorito, si usted escoge esto tendrá garantizado ingresos por el resto de su vida. Incluso si usted vende su casa, usted puede comprar su próximo lugar en su mismo pueblo natal y continuar su asociación con su iglesia, amigos y familiares.

La ilustración señalada anteriormente muestra el promedio de hogares jubilados en Norte América. Probablemente el suyo será muy diferente. Por ejemplo, si usted está libre de deudas incluyendo la hipoteca de su casa, sus gastos de vivienda incluirán sólo los impuestos, el mantenimiento, y el seguro. Esto podría reducir su gasto en vivienda a menos de la mitad, lo que le ahorraría el 15% y 20% de sus gastos mensuales sobre el promedio de las familias retiradas. Conocer estos gastos generales pueden ayudarle a planificar para la jubilación. Tenga en cuenta que la mayoría de los cristianos tendrán un porcentaje de contribución mayor que el promedio de 5.7%.

Planeando para el cuidado de la salud

Básicamente hay tres prerrequisitos para estar listo para la jubilación. Ellos son: estar libre de

deudas, incluyendo la hipoteca de la casa, tener un flujo de ingreso suficiente para las necesidades de la vida, y además un seguro médico adecuado.

La cobertura de salud es importante durante esta etapa de la vida, ya que, como nos hacemos mayores, vamos a necesitar cada vez un incremento del cuidado de la salud. Si usted ha pagado el Seguro Social, a la edad de sesenta y cinco, el seguro de salud *Medicare* está disponible a un costo nominal. Medicare no cubre todos los costos de salud. La mayoría de las familias obtienen un seguro suplementario o un seguro adicional para llenar las necesidades adicionales. Muchos trabajadores que se jubilan con una pensión tienen seguro de salud para sus familias. Averigüe todo lo que necesite saber sobre Medicare en Internet en www.medicare.gov.

Una exitosa y feliz jubilación no sucede por casualidad. Se necesita mucho de la planificación y re-evaluación continua durante su vida laboral. Muchas personas se engañan a sí mismos pensando que van a tener pocos gastos cuando se jubilen porque no tendrán que pagar por un pago de la hipoteca o la educación de sus hijos. Pero se olvidan de que sus pensiones no siempre se mantendrán al día con la inflación, y Medicare no siempre cubre todas las emergencias de salud.

Consejos para un plan de ahorros de retiro sistemático

Desarrolle un plan

Ahorrar dinero es realmente difícil -- a menos que tenga un plan. La mejor manera es sentarse con un lápiz y papel y hacer una lista de metas y sueños. La planificación para su futura jubilación debería ser una prioridad. Otros objetivos podrían incluir la educación cristiana para sus hijos, tomar un viaje misionero/vacaciones en el extranjero, y estar totalmente libre de la deuda de su tarjeta de crédito u otros préstamos en un plazo determinado. Una vez que haya hecho su lista, establezca las prioridades de estas metas

financieras, establezca una cantidad alcanzable y un tiempo realista para cumplir cada punto.



Con el fin de impulsar su motivación para ahorrar, tenga una fotografía de su hogar ideal para la jubilación o una escena de un país extranjero sacada de una revista de viajes donde le gustaría ir en un viaje misionero de corto tiempo.

No se demore, ahorre regularmente y temprano

Ahorrar para la jubilación no es tan difícil como parece. Pero esto demanda acción, y cuánto antes mejor, como muestra la siguiente ilustración. Si su objetivo es contar con \$300,000 en el banco cuando se jubile a la edad de sesenta y cinco, la mejor edad para comenzar a ahorrar es veinticinco. Si usted contribuye \$200 por mes hasta que cumplir 30 años, habría ahorrado \$12,000. Si usted no ahorra otro centavo, y suponiendo una tasa de interés del 8%, llegará al objetivo financiero de su jubilación a los sesenta y cinco años. Si espera hasta que tenga treinta y cinco, tendrá que hacer depósitos de \$200 por mes hasta que tenga cincuenta años y usted habría contribuido con \$36,000. Si usted empieza a guardar la misma cantidad mensual a la edad de cuarenta y cinco, tendrá que ahorrar casi \$65,000 por los próximos veintisiete años para adquirir la misma cantidad de \$300,000 a los sesenta y cinco años. No importa si le faltan cuarenta o quince años para su fecha de jubilación o si usted está actualmente jubilado, un plan de ahorro es fundamental para su futuro financiero!

Ahorrando de entradas inesperadas

Tal vez usted recibe algo de dinero que algún familiar le dejó en un fideicomiso, o recibe un regalo de dinero inesperado de un padre. Este tipo de imprevistos podría ser un gran botín para su cuenta de ahorros. Otra forma de crear ahorros adicionales sería contar con una venta de garaje de primavera y recoger \$300 a \$500 por artículos que no utilizará. ¿Y qué sobre su reembolso anual de impuestos? En los últimos cinco años, la tasa anual de reembolso del IRS para la familia americana promedio ha sido de un aproximado de \$1,500. Si usted invirtiera ese reembolso en ahorros, ascendería a más de \$60,000 en todo el promedio de su vida laboral, o a más de \$22,000 si continúa ahorrado hasta la edad de cincuenta años. Si añade la magia del interés compuesto, sus \$60,000, o \$22,000, crecerían más del doble o el triple de esa cantidad.

Ahorrando de fuentes esperadas

Usted probablemente está diciendo a usted mismo, "yo no tengo fuentes de ingresos adicionales, y si la tengo, tendría muchas otras necesidades que tendría que atender antes de poner el dinero en cualquier cuenta de ahorros". La verdad es que la mayoría de nosotros tenemos fuentes de ingresos. Tomemos, por ejemplo, el vehículo que usted conduce. Si usted es como la mayoría de personas, lo compró con una pequeña inicial, y acordó pagar el resto de los gastos en cuotas mensuales. Ahora, ¿qué haría con ese extra de \$400 por mes una vez que el vehículo sea pagado? Normalmente lo que ocurre es que los \$400 extra es simplemente absorbido por los gastos de la vida diaria. Sin embargo, si usted empieza a poner esos \$400 en ahorros o en inversión, su situación financiera sería significativamente diferente en los próximos cuatro años.

Un hombre se dio cuenta a la edad de cincuenta años que le quedaban sólo quince años para su jubilación, y no había guardado ni un centavo. Así que, durante los próximos quince años todo lo que hizo fue utilizar lo que él se ganaba para vivir y apartó el 50% para su futuro financiero y el 50% para su vida diaria. Simplemente dejando aparte esta pequeña

cantidad cada mes, acumuló más de \$100,000 durante los próximos quince años.

Útilice el depósito directo

El método más fácil de ahorrar dinero es tener una cantidad deducida durante cada período de pago de su cheque. Esta cantidad es transferida automáticamente a su banco o cooperativa de crédito a su cuenta de ahorros. La deducción del pago es una de las razones por lo que los europeos guardan por lo menos siete veces más y el japonés ahorra diez veces más que los estadounidenses. La mayoría de nosotros estaría mucho mejor con este tipo de ahorros "forzado". Recuerde: Lo que usted no ve, usted no lo extraña y, mejor aún, ¡Usted no lo gasta!

Últimos consejos para los que se integran tarde

¿Qué pasa con aquellos que han esperado hasta el final de su carrera profesional y que realmente han hecho muy poco para prepararse para los años de jubilación? Aquí están algunos consejos:

Haga planes para liquidar su hipoteca antes de que se retire. Para poder triunfar en la jubilación con menores ingresos, usted no debiera tener absolutamente ninguna deuda – tarjetas de crédito, vehículos, préstamos estudiantiles, y ciertamente ¡ningún pago hipotecario! Será necesario el enfoque y trabajo difícil de preparación para la jubilación si tiene sólo un modesto ingreso y gastó la mayor parte de sus ingresos discretionales en la educación cristiana de sus hijos y en pagar las deudas.

Para aquellos que no han previsto para la jubilación, todavía hay un taburete de cuatro patas que se puede utilizar durante la jubilación. Usted debe tomar estos cuatro aspectos en cuenta: (1) 30% al 40% de su jubilación provendrá del Seguro Social, (2) otro 30 a 40% de su de su pensión (la generación más joven será de los 401 (k) s y 403 (b) s que han sido fielmente fundados durante su vida laboral útil); (3) 10% al 15% será de otra fuente de inversión, tales como alquiler de la propiedad como un anexo de apartamento en su garaje, o uno de esos nuevos arreglos individuales de retiro (Roth IRA) y por último, (4), el restante 10% a 15%

podría provenir del trabajo de medio tiempo como la enseñanza de música, la tutoría, o el empleo de medio tiempo en un restaurante de comida rápida. Es como un taburete de cuatro patas.

El empleo de medio tiempo

En el pasado, la mayoría de los individuos y las familias se sentían muy seguros con el Seguro Social, una pensión, y algunos ahorros personales. Pero en el futuro, la mayoría de los estadounidenses tendrán que añadir un cuarto anexo a su banco de jubilación— un trabajo/empleo. Esto tal vez no sea negativo. Tenemos la tendencia de ver la planificación financiera para la jubilación a través de los ojos de la sociedad en vez de los ojos bíblicos. El mensaje de Dios a Adán y, en definitiva, a toda la raza humana fue, *“Te ganarás el pan con el sudor de tu frente, hasta que vuelvas a la misma tierra de la cual fuiste sacado.”* (Génesis 3:19).

En un Estudio de Salud con Ex alumnos de Harvard, se demostró que entre los ex alumnos que continuaron trabajando o participando en la comunidad durante diez años (la edad de sesenta y cinco y setenta y cinco), hubo un marcado incremento en la longevidad. En el estudio de investigación participaron dos grupos de 100 graduados de Harvard de edades comprendidas entre los sesenta y cinco y setenta y cinco años. El primer grupo se retiró a la edad de sesenta y cinco, mientras que el otro grupo siguió siendo empleado por otros diez años. Los resultados son una advertencia para aquellos cuyo propósito en la jubilación es una vida fácil y de placer. En el primer grupo, los que se jubilaron a los sesenta y cinco, siete de los ocho murieron a la edad de setenta y cinco. En el segundo grupo de 100 hombres que siguieron trabajando, sólo uno de ocho había fallecido a la edad de setenta y cinco. Al parecer, nos oxidamos más rápido de lo que nos gastamos.

Sólo hay dos textos citados en la Biblia que explícitamente hablan de la jubilación. Son Números 8:25, 26 y Lucas 12:16-21. En el pasaje

de Números, Dios dio instrucciones a Israel por medio de Moisés para que los sacerdotes que trabajaban en el tabernáculo de reunión sólo pudieran hacerlo entre las edades de veinticinco y cincuenta. Después de cincuenta años, podrían ayudar a los demás sacerdotes, pero no realizarían el trabajo por sí mismos. La referencia de Lucas 12 se conoce como la parábola del “rico insensato”. En esta historia Jesús dice que un hombre es un insensato cuando hace tesoros para sí mismo pero no es rico para Dios.

En nuestros años de jubilación, con toda nuestra experiencia y conocimiento práctico acumulado, nosotros deberíamos convertirnos en un beneficio para nuestra familia, nuestra iglesia, y nuestra comunidad. Este es un momento en el que debemos dar de regreso a nuestras familias y a nuestro Dios, nuestra más preciosa posesión – nuestro tiempo. Esto es el momento cuando podemos realizar un viaje misionero en el extranjero o enseñar inglés como segundo idioma en un país extranjero por unos pocos meses. Tal vez podemos mudarnos a un país que no ha recibido la luz y comenzar a plantar una iglesia en esa zona. Hay mucho de lo que podemos dar de nuestro tiempo, talentos y nuestros recursos durante los primeros diez a quince años después de la jubilación. Recuerde: *“Es mejor, mucho mejor, morir de arduo trabajo en algún hogar o campo misionero extranjero, que oxidarse en la inactividad”* (*The Retirement Years – Los Años de La Jubilación*, pág. 39).

Reduciendo los costos de transporte

Usted puede observar de la gráfica anterior cómo los retirados en promedio gastan su dinero. El transporte es el segundo mayor gasto después de la vivienda. Si usted planea tener su casa totalmente pagada en el momento de la jubilación, entonces, será de gran ayuda para el siguiente gasto. Pero, ¿qué se puede hacer para disminuir los costos de transporte?

En primer lugar, como hemos notado anteriormente, sería bueno tener un modelo de vehículo nuevo o uno de los últimos años

totalmente pagado al momento del retiro. Sin embargo, el número y el tipo de los vehículos también son importantes.

¿Qué tipo de vehículo?: Trate de determinar cuál serán sus necesidades de transporte en la jubilación. Entonces usted puede estudiar el Reporte del Consumidor o "Edmunds" para encontrar cual vehículo satisface sus necesidades y que esté más libre de problemas y el más recomendado. ¿Estará simplemente viajando al centro y a la iglesia? ¿Será necesario un vehículo para arrastrar un remolque? ¿Será para transportar a sus nietos o conquistadores?

Mantenimiento: Ahora que ya se ha jubilado (o cuando usted se jubile), probablemente tendrá tiempo para dar mantenimiento y servicio a su propio vehículo. Si no sabe cómo, hay muchos buenos libros de servicio para casi cada marca registrada de vehículos. Con un mantenimiento regular, usted minimiza en gran medida las reparaciones necesarias y, naturalmente, el vehículo durará más tiempo.

Reducir el número de vehículos: La mayoría de familias Americanas tienen al menos dos vehículos durante los años de trabajo. Sin embargo, muchas familias encuentran que pueden tener solo un vehículo durante su tiempo de jubilación. Si usted puede ajustarse con un solo vehículo, entonces usted puede ahorrar los costos vehiculares con aproximadamente \$6,000 al año al calcular la depreciación, gasolina, seguros, reparaciones, etc. Al no conducir diariamente al trabajo, debido a su retiro, por lo general ahorra los costos de transporte. Según la revista "Money," de noviembre de 1997, después de la edad de sesenta y cinco, los gastos generales de transporte se reducirán en un 47% -- de un promedio de \$6,700 por año de la gasolina, mantenimiento y seguro a un promedio de \$3,600.

Mudarse a una zona de bajo costo

Durante los años de trabajo, muchas familias han tenido que vivir cerca de áreas metropolitanas para el trabajo y oportunidades de estudio. En casi todos los casos, estos entornos de la ciudad han

tenido costosos impuestos sobre la propiedad y un alto costo de la vida. Otra forma de reducir gastos es mudarse a un estado sin impuestos o con impuestos más bajos. Actualmente ocho estados no tienen impuestos generales: Alaska, Florida, Nevada, Dakota del Sur, Tennessee, Texas, Washington, y Wyoming. Otros cinco estados no tienen impuesto sobre las ventas: Alaska, Delaware, Montana, New Hampshire, y Oregón.

Existen varias páginas web que dan información sobre la comparación de los lugares para la jubilación. Consulta www.RetirementLiving.com. Un reporte comparativo informó que si un neoyorquino que hace \$100,000 por año se reubicara en Jacksonville, Florida, o Tucson, Arizona, el necesitaría sólo aproximadamente el 42% de sus actuales ingresos para mantener un estilo de vida comparable.

Esté preparado para los cambios

La transición del trabajo a estar jubilado puede ser para algunos una experiencia muy traumática. Es uno de esos tiempos cuando "las cosas nunca serán las mismas". Hay muchas transiciones en la vida como el matrimonio, la crianza de los hijos, y el nido vacío cuando los "hijos" salen de casa. Pero si usted ha planeado para estos acontecimientos, puede proseguir y disfrutar el nuevo ciclo.

Uno de los aspectos sociales más difíciles de la jubilación, en particular para aquellos cuyo conjunto de vida ha sido envuelto en su trabajo, es que la persona ya no se define por su carrera.

Los jubilados cambian su sentido de pertenencia y autoestima. Una persona se acuerda cuando mencionó mientras estaba planificando para la jubilación, "me convertiré en una persona invisible". Fue como si ya se hubiera ido y no fuera mas parte de la organización en la que había dedicado una gran parte de su vida y su carrera.

Otro aspecto importante en esta tercera fase de su vida es asegurarse de que tenga la actitud positiva porque se está retirando "para" algo, y no "de" algo. Una de las diferencias de aquellos que se jubilan en este nuevo siglo es que probablemente

tendrán que subsidiar cerca del 10% al 15% de sus ingresos continuando como empleado. Sin embargo, puede ser en un nuevo campo que en el pasado pudo haber realizado sólo por diversión, como jugar tenis. En la jubilación usted puede lograr una ocupación de medio tiempo enseñando a los jóvenes las técnicas del juego. También, podría ser una extensión de su carrera actual. Si usted es un periodista de noticias de un periódico local, usted podrá decidir hacer algo que siempre ha querido hacer – viajar y escribir acerca de sus experiencias en un columna de viajes o un libro. De acuerdo a una encuesta nacional, más del 80% de la generación de los *Baby Boomers* intentarán continuar trabajando al menos medio tiempo después de su jubilación. Esta tercera

época de la vida moderna es vista cada vez más como un proceso en curso y no como un evento único en el tiempo. Por lo tanto, los jubilados de hoy no consideran la jubilación y el trabajo mutuamente excluyentes.

La planificación para la jubilación no tiene que ser una experiencia desagradable. De hecho, después de aplicar las directrices y principios anteriormente expuestos, descubrirá que la tarea será agradable y gratificante.

Tarea para ésta lección:

1. Memorice Proverbios 21:5.
2. Complete las hojas de trabajo para esta lección.
3. Prepare un simple presupuesto de jubilación usando sus entradas y salidas anticipadas



Un vistazo a la Jubilación

Versículo de Memoria: Proverbios 21:5

“Los planes bien pensados: ¡pura ganancia! Los planes apresurados:
¡puro fracaso!”

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 que Dios le dé sabiduría y bendición al desarrollar su plan financiero.

TIEMPO DE ESTUDIO:

Día Uno

Leer y reflexionar sobre Proverbios 6: 6-11 y 30:25.

1. ¿Qué nos dicen las criaturas de Dios acerca de la importancia de la planificación para el futuro?

2. ¿Deberíamos contar con otras personas para planificar nuestro futuro? ¿Por qué, o por qué no?

Leer y reflexionar sobre Génesis 41: 34-36.

3. ¿Qué principios de jubilación puede identificar en este pasaje del Antiguo Testamento? _____

4. Este pasaje de la Biblia se refiere al 20% de lo que hay que ahorrar para necesidades futuras. ¿Está usted de acuerdo? _____

5. ¿Cree usted que el 20% se aplica a todas las necesidades futuras, tales como el pago anual de impuestos y haciendo grandes compras, y no sólo la jubilación? _____

Día Dos

Leer y reflexionar sobre Lucas 12:16-21.

1. ¿Cómo son los hechos de esta historia similar a nuestro concepto moderno de jubilación? _____

2. Este hombre trabajó duro, ahorró, y planificó para el futuro. ¿Por qué es llamado “el rico necio?”

3. ¿Que debió haber hecho el hombre rico con sus riquezas? _____

Día Tres

Leer y reflexionar sobre Génesis 3:19.

1. ¿Qué dice este texto bíblico sobre el tiempo de una persona en esta tierra? _____

2. Este pasaje ¿Significa que nunca debemos dejar de trabajar y disfrutar de los frutos de nuestra labor?

¿Deberíamos trabajar hasta que muramos? ¿Por qué, o por qué no? _____

Revisar el material en esta lección sobre el Seguro Social para responder las siguientes preguntas:

3. ¿Cuántos trabajadores estadounidenses están cubiertos por el Seguro Social, y cuántas personas están trabajando por cada uno que está disfrutando los beneficios? _____

4. ¿Cuál es la “edad plena de jubilación” para la generación del Baby Boomer? ¿Qué sobre aquellas personas nacidas en 1960 o más tarde? _____

5. ¿Está el ingreso mensual del Seguro Social diseñada a ser suficiente para mantener a los jubilados por encima de la pobreza? Explique. _____

Día Cuatro

Revisar el material en la lección acerca de anualidades para responder estas preguntas:

1. ¿Cómo funciona una anualidad fija inmediata? _____

2. ¿Cuáles son los beneficios del plan de retiro dando una donación anual a las entidades de beneficencia? _____

3. ¿Cómo podría ser mejor una anualidad para complementar los ingresos de jubilación que el dinero en el mercado de acciones? _____

Día Cinco

Revisar el material en esta lección sobre las Hipotecas Inversas para responder estas preguntas:

1. ¿Cuáles son los cinco requisitos básicos para calificar para una hipoteca inversa? _____

2. Haga una lista de los beneficios de una hipoteca inversa. _____

3. ¿Cuál es el lado negativo al obtener una hipoteca inversa? _____

4. ¿Qué otras fuentes de ingresos podrían estar disponibles para los jubilados? _____

Día Seis

Leer y reflexionar sobre 1 Timoteo 6:17-19 y Hebreos 13:16.

1. ¿Qué principios claves son obtenidos de estos pasajes? _____

2. ¿Acaso no es riesgoso regalar dinero durante la jubilación? Explique. _____

3. De acuerdo con esta lección, ¿cuáles son los tres requisitos indispensables para estar preparados para la jubilación? _____

Presupuesto de Jubilación

Guía de Estimación

Nota: Las indicaciones del presupuesto asumen que los jubilados tienen su hipoteca pagada y su nuevo vehículo/o semi-nuevo pagado también.

INGRESOS:	MUESTRA / GUÍA	SU PRESUPUESTO ESTIMADO
Seguro Social del Esposo	\$1,500.00	
Seguro Social de la Esposa	750.00	
Pensiones - 401k, 403b, IRA, anualidades	1,000.00	
El trabajo de medio tiempo	750.00	
Otros ingresos		
Ingresos totales:	\$4,000.00	

GASTOS:	MUESTRA / GUÍA	SU PRESUPUESTO ESTIMADO
Los diezmos y las ofrendas (15%)	600.00	
La vivienda (impuestos, mantenimiento, etc.)	300.00	
Alimentos y suministros del hogar	400.00	
Impuestos (renta y la propiedad)	900.00	
Seguros (hogar, auto, etc.)	300.00	
Vestimenta / lavandería	200.00	
Transporte (combustible, mantenimiento, reg.)	300.00	
Utilidades	300.00	
Teléfono (celular, internet, etc.)	100.00	
Médicos (farmacéuticos, cuidado oftalmológica, dental)	400.00	
Vacaciones y viajes	100.00	
Varios	100.00	
Gastos totales:	\$4,000.00	



Lección 10

Ahorros e Inversiones

Versículo de Memoria: Mateo 6:19-21

“No acumulen para sí tesoros en la tierra, donde la polilla y el óxido destruyen, y donde los ladrones se meten a robar. Más bien, acumulen para sí tesoros en el cielo, donde ni la polilla ni el óxido carcomen, ni los ladrones se meten a robar. Porque donde esté tu tesoro, allí estará también tu corazón”.

La mayoría de las personas gastan lo que ganan no importando cuánto es. Apartando algunos de nuestros ingresos para el futuro lleva por nombre gratificación retardada. Planeamos gastar el dinero eventualmente, pero nos damos cuenta de que debemos limitar nuestro gasto actual, de modo que podamos tener dinero para gastar en un futuro. En el 2005, por primera vez desde 1933 (“La Gran Depresión”), nuestros compatriotas ahorraron -0.4% de su ingreso disponible, según la Oficina de Análisis Económicos del Departamento de Comercio. ¡Es un hecho lamentable que nuestros hábitos de gastos han puesto la tasa nacional de ahorros personales en el territorio de balance negativo! Cada individuo y familia alerta debe darle un vistazo a su situación personal de gastos y ahorros.

La decisión de establecer un plan de inversión es un primer paso importante para lograr sus metas financieras a largo plazo. Al igual que otras decisiones, la determinación de iniciar un plan de inversión es algo que debe hacer usted

mismo. Nadie le va a obligar que usted ahorre el dinero que necesitará para financiar un plan de inversiones. Estas cosas no se harán a menos que usted tome la acción de hacerlo. De hecho, el objetivo específico que desea realizar debe ser la fuerza impulsora detrás de su decisión de comenzar su plan de inversión.

El hecho es que el ahorro es absolutamente esencial para la buena administración del dinero. Si usted falla en ahorrar, su presupuesto fallará. Es así de sencillo. Sin ahorros está “condenado” a la utilización del crédito, y el crédito es sólo una decisión tardía. Es como decir, que en el futuro usted volverá a usar el crédito. Usted pagará los intereses cada mes, por el “privilegio” de retrasar su decisión.

Cada presupuesto debe incluir los ahorros. De hecho, los ahorros son el secreto para el crecimiento financiero y la prosperidad. Si va a ser financieramente saludable, es necesario tratar los ahorros tan esenciales como la comida, el transporte, la vivienda, o cualquier otro elemento en su presupuesto.

La razón de esto es que en nuestro mundo, las cosas se rompen, se desgastan, y dejan de funcionar. Generalmente estas cosas ocurren inesperadamente -como en casos de emergencia - y si no hay dinero (en efectivo) para sustituir estos elementos esenciales, entonces, las personas recurren a la utilización del crédito para atender el problema. Una de las funciones del ahorro consiste en proporcionar para estos eventos de "días lluviosos". No solicitamos las emergencias, pero podemos planear para las emergencias. Ahorrar es una parte importante de ese plan.

Ahorros versus acumulación

Podemos aprender el ahorro sistemático de las hormigas: *"¡Anda, perezoso, fíjate en la hormiga! ¡Fíjate en lo que hace, y adquiere sabiduría! No tiene quien la mande, ni quien la vigile ni gobierne; con todo, en el verano almacena provisiones y durante la cosecha recoge alimentos.* (Proverbios 6:6-8). La Biblia alienta el ahorro, pero desalienta la acumulación. ¿Cuál es la diferencia? Es realmente muy sencillo. El ahorro es para un propósito específico, para el pago inicial de una casa, comprar un vehículo nuevo, ahorrar para la educación de los hijos, o para invertir en la jubilación. Acumulación, por otro lado, es el ahorro sólo para la seguridad. Cuando la seguridad es el objeto de ahorrar, la mayoría de la gente nunca se siente que tiene suficiente. El acaparamiento transfiere nuestra confianza lejos de Dios y la coloca en nuestro dinero. Se nos menciona, *"La riqueza atesorada no es meramente inútil: es una maldición. En esta vida es una trampa para el alma, pues aparta los afectos del tesoro celestial. En el gran día de Dios su testimonio con respecto a los talentos no usados y a las oportunidades descuidadas condenará a su poseedor."* (Palabras de Vida del Gran Maestro, pág. 286).

Acaparamiento es ahorrar e invertir llevado al extremo. El ejemplo clásico de acaparamiento en la Biblia es la historia del rico insensato registrado en Lucas 12. *"El terreno de un hombre*

rico le produjo una buena cosecha. Así que se puso a pensar: "¿Qué voy a hacer? No tengo dónde almacenar mi cosecha". Por fin dijo: "Ya sé lo que voy a hacer: derribaré mis graneros y construiré otros más grandes, donde pueda almacenar todo mi grano y mis bienes. Y diré: Alma mía, ya tienes bastantes cosas buenas guardadas para muchos años. Descansa, come, bebe y goza de la vida". Pero Dios le dijo: "¡Necio! Esta misma noche te van a reclamar la vida. ¿Y quién se quedará con lo que has acumulado?" Así le sucede al que acumula riquezas para sí mismo, en vez de ser rico delante de Dios". (Versículos 16-21). Así que la diferencia entre el ahorro y la acumulación no es la cantidad, sino la actitud que tenemos hacia nuestros ahorros. Recuerde, *"El amor al dinero y el deseo de las riquezas son la cadena de oro que los tienen (personas) sujetos a Satanás".* (El Camino a Cristo, pág. 44).

Cómo empezar

Empiece con \$10 por período de pago, comience en algún lugar, solo comience reforzando su elección de ahorrar. Y ¡no lo toque! Entonces, como sea posible, aumente la cantidad. Para ser un "ahorrador" usted tiene que creer que es la clave para su nuevo compromiso en ser fiel a las finanzas. Si usted se encuentra en una situación en la que usted podría tener una cantidad deducida de su cheque de pago y depositado en una cooperativa de crédito o algunas otras instituciones de ahorro, esta es una gran manera de iniciar el proceso.

"Si usted hubiese economizado debidamente podría disponer hoy de un capital para los casos de emergencia y para ayudar a la causa de Dios. Cada semana debiera poner en reserva una porción de su sueldo, y no tocarla a menos que fuera para hacer frente a una necesidad real o para devolverla al Dador en ofrenda a Dios...Los recursos que ganó no se han gastado sabiamente y económicamente, de modo que quedara un sobrante para un caso de enfermedad y su familia se viese privada de los recursos que Vd. gana para sostenerla. Ella debiera tener algo con que contar si Vd. se viese en situación difícil" (El Hogar Cristiano, pág. 396).

Una inversión garantizada

Por las normas mundiales, la mayoría de nosotros que vivimos en América del Norte (Estados Unidos o Canadá) somos considerados ricos. Sin embargo, el problema de la deuda es una de las principales preocupaciones. En los EE.UU., la deuda de tarjeta de crédito del consumidor sigue creciendo. Aproximadamente sólo el 40% de las personas con tarjetas de crédito están haciendo el pago mínimo. Las quiebras o bancarrotas siguen en la alza, alcanzando casi 2 millones de solicitudes en el 2005. Las estadísticas más recientes además demuestran también que del total de solicitudes de las quiebras de consumidores alcanzaron un 97.85%.

Si desea una garantía sobre su inversión, pague sus tarjetas de crédito y avance hacia una vida libre de deudas. Si usted paga 20% (muchas tarjetas están aumentando al 29% o más) en los intereses de su tarjeta de crédito, cada vez que usted las paga por completo, se ha ganado un 20%-- ¡garantizado! La mayoría de las personas que discuten sobre inversiones son, en realidad, "los deudores" y deberían ocuparse de pagar antes de invertir. Si su empleador tiene un programa de "igualar aportes" (dinero gratuito), debería tomar ventaja de ello. Reciba lo máximo mientras usted esté trabajando en sus deudas e inicie un programa de ahorro. Pero no vaya más allá hasta que tenga todas sus deudas consumidoras eliminadas. Una vez que su programa de ahorro esté bien y funcionando, entonces puede pasar a la categoría denominada "ahorradores".

¿Cuánto es suficiente?

El objetivo es pasar de ser un deudor a un ahorrador, luego ser inversionista. Una vez que se ha trasladado hacia un nuevo estatus libre de deuda y ha empezado a ahorrar, surge la pregunta, "¿Cuánto debo tener en ahorros?" o "¿Cuándo el ahorro se convierte en acaparamiento?" La mayoría de profesionales financieros sugieren una cifra de tres a seis meses de gastos, aunque algunos ya están sugiriendo seis a nueve meses de gastos,

ya que está tomando más tiempo encontrar un nuevo empleo tras los despidos que han surgido. Por lo tanto, recomendamos un mínimo de seis meses de gastos de vida para ser colocados en su fondo de emergencia.

Hemos abordado el fondo de emergencia, pero ¿qué pasa con el ahorro para la jubilación? Muchas personas, especialmente a medida que crecen, tienen miedo de que no tengan suficiente dinero durante los últimos días de su vida. Siempre sienten que debe haber sólo un poco más en el caso de que algo imprevisto suceda. Este temor a menudo les impide participar a lo largo de su vida en excelentes oportunidades de dar (devolver). El peligro para estas personas es una tendencia a acumular y colocar la fe en su cuenta de banco, más que en Dios mismo.

En el contexto de este estudio, alentamos a las personas a establecer un límite para sus ahorros y portafolios de inversión. Determine sus necesidades sobre la base de una estimación de sus gastos durante la jubilación. Luego cuando haya ahorrado lo suficiente para satisfacer estas necesidades, deje de ahorrar y empiece a compartir e invertir en el reino de Dios. Empiece por verificar el presupuesto de jubilación que creó en el capítulo anterior. "Ron Blue" un consejero financiero cristiano y autor dijo, "*Animo a las personas establecer una meta. En términos de ingresos y la riqueza, determine qué es lo que usted necesita. Determine el máximo. Establezca un límite. Decida el límite de su estilo de vida. Es importante hacer esto de antemano, porque como aumentan los ingresos y la riqueza, parecen interminables las maneras como gastar o ahorrar o invertir ese dinero. Esto empuja la línea de meta más lejos. Determinar cuánto es suficiente para vivir no es tanto una fórmula sino que es una protección contra el exceso de acumulación*" (*Splitting Heirs*, pág. 100).

Primero lo primero

La lógica fundamental revela que, antes de que una persona pueda invertir, debe tener dinero para invertir. ¿Cómo desarrollamos un flujo de ingresos? Esto nos plantea la idea de la adquisición, que es poco considerado en nuestra sociedad del "Yo".

Deuteronomio 8:18 dice, “*Recuerda al Señor tu Dios, porque es él quien te da el poder para producir esa riqueza*”. Toda la educación, todo entrenamiento, y el trabajo resultante – son diseñados para ayudarnos a producir riquezas con el propósito de servir a Dios y asistir la labor de su reino. Así pues, los métodos utilizados en la adquisición de los medios siempre estarán en el más alto nivel de Sus preocupaciones y Sus principios como la fuerza guiadora en nuestras vidas. Es Dios quien da el talento para ganar, por lo que no debemos descuidar este talento. Todos los mayordomos deben tener una mentalidad de inversión que está centrada en Dios e inspirada y celestial.

Hay quienes sugieren que hay algo espiritual en la pobreza. Sin embargo, la Biblia no apoya esta idea. Por otro lado, la prosperidad es bíblica y espiritual, pero el desafío es la forma de utilizarla. La Biblia registra la reacción de Jesús al rechazo del joven rico a Su oferta de vida eterna. “*Al verlo tan afligido, Jesús comentó: – ¡Qué difícil es para los ricos entrar en el reino de Dios! En realidad, le resulta más fácil a un camello pasar por el ojo de una aguja, que a un rico entrar en el reino de Dios. Los que lo oyeron preguntaron: – Entonces, ¿quién podrá salvarse?*” (Lucas 18:24-26).

Él esta simplemente diciendo que es “difícil”, no imposible, para un hombre rico ser salvo. Esta es una gran advertencia a todos los que son ricos que mantengan su perspectiva en Dios y su Reino. Por las normas mundiales, prácticamente incluye todos los que vivimos en América del Norte. Por esta razón, la atención debe enfocarse en Dios, su Reino, y la recompensa celestial.

Jesús nos dice en las palabras de nuestro versículo de memoria, “*No acumulen para sí tesoros en la tierra, donde la polilla y el óxido destruyen, y donde los ladrones se meten a robar. Más bien, acumulen para sí tesoros en el cielo, donde ni la polilla ni el óxido carcomen, ni los ladrones se meten a robar. Porque donde esté tu tesoro, allí estará también tu corazón*”. (Mateo 6:19-21).

Inversiones celestiales

Al comentar sobre estos versos en Mateo 6, Elena de White menciona que, “*Olvidan que él también dijo: “Haceos tesoros en el cielo”; y al*

olvidarlo, obran en favor de sus propios intereses. El tesoro acumulado en el cielo está seguro; ningún ladrón puede aproximarse a él ni la polilla puede arruinarlo.” (Consejos Sobre la Mayordomía Cristiana, pág. 221, las únicas palabras subrayadas están en cursiva en el original).

¿Cómo almacena una persona tesoros en el cielo? La historia del joven rico está registrada en Mateo 19, Marcos 10, y Lucas 18. Los tres escritores de la Biblia registran que si el joven rico hubiese ayudado a los pobres, el hubiera hecho tesoros en el cielo. También nos fue dicho, “*Cada oportunidad de ayudar a un hermano en necesidad, o a la causa de Dios en la difusión de la verdad, es una perla que podéis enviar de antemano y depositar en el banco del cielo, donde está segur... Toda oportunidad tal aprovechada aumenta vuestro tesoro celestial*”. (Servicio Cristiano Eficaz, pág. 275).

A veces pensamos que si pudiéramos invertir en las grandes oportunidades que tenemos a nuestra disposición, podríamos hacer un montón de dinero. Entonces podríamos ser generosos con otros a la causa de Dios. Casi nunca resulta de esa manera. Elena G de White escribió a un hombre que había hecho pobres inversiones terrenales y le dijo: “*Ud. ha hecho grandes inversiones en empresas inseguras. Satanás cegó sus ojos para que Ud. no pudiese ver que estas empresas no le reportarían ganancias. La empresa de obtener la vida eterna no despertó su interés. En ella podría haber gastado recursos sin correr riesgos ni encontrar chascos, recibiendo al fin inmensos beneficios. Allí Podría haber invertido dinero, en el banco del cielo que nunca quiebra. Allí podría Ud. saber puesto su tesoro, donde no hurta el ladrón ni corrompe la polilla. Esta empresa es eterna, y tanto más noble que cualquier empresa terrenal como son más elevados los cielos que la tierra*”. (Testimonios para la Iglesia, vol. 3, pág. 104).

El negocio de invertir en el banco celestial parece casi demasiado bueno para ser cierto. Sólo compare las tasas de interés de la tierra y el cielo. Durante la primera década de este nuevo milenio, las tasas de interés en los certificados de depósito bancario y las cuentas de ahorro habían sido mínimas. Por ejemplo, las tasas interés de cuenta de ahorros han sido alrededor del 1% o 2%, depósitos certificados alrededor del 2% al 4%.

En los últimos años, el mercado de valores ha sido casi plano, pero su promedio general durante un largo período de tiempo ha oscilado entre el 10% y 12% sin ninguna garantía de seguridad. En sus observaciones sobre las actuales tasas de interés, el autor "Ron Blue", declaró "¿Cómo estas actuales tasas de rendimiento se comparan con la tasa devolutiva de Dios? En la parábola del sembrador, Jesús dice que ¡Él puede proporcionar un rendimiento que va desde 3,000 % a 10,000 %! Él dijo él puede producir una cosecha de treinta veces, sesenta veces, o cien veces más de lo que fue sembrado". (Mateo 13:23) (*Splitting Heirs*, pág. 103).

"Quienes realmente sienten interés en la causa de Dios y están dispuestos a aventurar algo para su adelantamiento, encontrarán que es una inversión infalible y segura. Algunos tendrán cien veces tanto en esta vida y en el mundo venidero la vida eterna. Pero no todos recibirán cien veces tanto en esta vida, porque no podrían soportarlo. Si se les confiara mucho, llegarían a ser mayordomos imprudentes. El Señor no les proporciona recursos para su propio bien, pero su tesoro está seguro en el cielo. ¡Cuánto mejor es una inversión como ésta!" (*Consejos sobre la Mayordomía Cristiana*, pág. 246, 247).

"Cristo nos recomienda: "Haceos tesoros en los cielos". Esta obra de transferir nuestras posesiones al mundo de arriba, es digna de nuestras mejores energías. Es de la mayor importancia e implica nuestros intereses eternos. Lo que damos a la causa de Dios no se pierde. Todo lo que damos para la salvación de las almas y la gloria de Dios se invierte en la empresa de más éxito en esta vida y en la vida futura. Nuestros talentos de oro y plata, si los damos a los cambiadores, ganan continuamente en valor, lo cual se registrará en nuestra cuenta en el reino de los cielos. Nosotros seremos los receptores de la riqueza eterna que ha aumentado en las manos de los cambiadores. Al dar para la obra de Dios, nos estamos haciendo tesoros en el cielo. Todo lo que depositamos arriba está asegurado contra el desastre y la pérdida, y está aumentando en valor eterno y perdurable". (Ibid., pág. 356).

Usted ha oído decir, "No lo puede llevar con usted". Pero Jesús parece estar diciendo, "Usted lo puede enviar por adelantado" Pablo deja muy claro en su comentario a Timoteo: "A los ricos de este mundo, mándales que no sean arrogantes ni

pongan su esperanza en las riquezas, que son tan inseguras, sino en Dios, que nos provee de todo en abundancia para que lo disfrutemos. Mándales que hagan el bien, que sean ricos en buenas obras, y generosos, dispuestos a compartir lo que tienen. De este modo atesorarán para sí un seguro caudal para el futuro y obtendrán la vida verdadera". (1 Timoteo 6:17-19).

En primer lugar, debemos poseer tesoros terrenales antes de que podamos, por nuestra consagración, convertirlos en tesoros celestiales. La adquisición justa de propiedades es absolutamente necesaria para almacenar una rica herencia espiritual. Por la justa acumulación de tesoros terrenales, multiplicamos nuestras oportunidades para la colocación de tesoros celestiales. El gran peligro en la adquisición es el egoísmo. El antídoto para el egoísmo es la vida Cristo céntrica y la dadivosidad.

Oímos muy pocos cristianos hablar de, "almacenar tesoros". Hace que se pregunte la razón por la cual no sea un tema central. Esta idea de "Hacer tesoros en el cielo" también plantea una pregunta con respecto a la seguridad del cristiano. ¿Quiénes pondrían tesoros en el cielo si ellos no pensarán que ellos fueran a estar allá? ¿Es posible que esto no sea un tema central en nuestras vidas por que nos falte seguridad? La buena noticia es que cuando Jesús hablo estas palabras, ¡estaba asumiendo que estaríamos allí!

La inversión del cristiano no es sólo acerca del dinero. También es acerca de la prioridad del Reino de Dios. Usted puede estar diciendo, "Pero yo no soy rico". Los estudios demuestran que si usted tiene suficiente comida, ropa decente, vive en una casa que le protege del clima, y posee algún tipo de transporte fiable, usted se encuentra dentro del 15% de los ricos en el mundo. Añada algunos ahorros, un pasatiempo (como el golf o equipo de buceo), dos vehículos (cualquier condición), una variedad de prendas de vestir, su propia casa, y usted alcanza a estar dentro del 5% superior.

Porque Dios es dueño de todo y estamos destinados al Cielo, entonces debería parecer que cada día está lleno de decisiones de inversión. Por ejemplo, cuando vamos a la tienda de comestibles, lo que compramos

es una inversión en nuestra salud. Estaremos seguros de que nuestras opciones de entretenimiento sean aquellas que construyan nuestro cuerpo y alma. Hemos hecho una decisión de inversión con respecto al bienestar eternal de nuestros hijos cuando los ponemos en una escuela privada de la iglesia. Cuando vamos a la universidad para adquirir habilidades que nos harán más productivos, estamos planeando una vida que producirá más ingresos para poder ofrecer una mayor oportunidad para nuestra familia, además de dar más al Reino de Dios. Cuando regresamos nuestros diezmos y ofrendas, estamos invirtiendo en el Reino de Dios a través de su iglesia. Todo es una cuestión de prioridades y del entendimiento de nuestro papel como mayordomos.

Invierta lo indispensable en la tierra.

Invierta todo lo que pueda en el cielo.

Opciones de inversión

Realmente hay sólo tres opciones básicas cuando se refiere a la inversión:

En primer lugar, está el almacenamiento de nuestros tesoros en el cielo, donde recibiremos nuestra recompensa en la eternidad. Lo hacemos al ayudar a otros y hacer contribuciones para hacer avanzar la causa de Dios. Esto ya lo hemos discutido.

En segundo lugar, están las inversiones terrenales donde llegamos a ser dueños. Estas inversiones incluyen acciones, fondos mutuos, bienes y raíces, metales preciosos, tierras de cultivo, etc. Ganamos dinero si el valor sube o el negocio en la que hemos invertido tiene éxito. (Muchos de los inversionistas no profesionales eligen los fondos mutuos en esta categoría, ya que tienen dos cualidades deseables – gestión profesional y diversificación.)

En tercer lugar están las inversiones terrenales donde venimos a ser prestamistas. Estas inversiones incluyen cuentas de ahorros en bancos o cooperativas de crédito, certificados de depósito, bonos corporativos, bonos del gobierno, bonos estatales y locales, y anualidades. Con inversiones de préstamos, se obtiene un rendimiento fijo o

garantizado en nuestras inversiones, siempre y cuando la organización a la que le “prestamos” permanezca sana.

Como regla general, los buenos inversionistas tienden a avanzar hacia los préstamos y a alejarse de las inversiones propias cuando los clientes son adultos mayores. La teoría detrás de este movimiento es que, aunque probablemente experimenten una mayor tasa de retorno en las inversiones personales también están más sujetas a las pérdidas. A medida que nos hacemos mayores, no podemos permitir pérdidas, puesto que ya no existen las fuerzas de trabajo para ganar de nuevo lo que se pierda.

La regla más importante de inversión que usted nunca, nunca debe olvidar es que cuanto mayor sea la devolución que se ofrece en una inversión, mayor es el riesgo de pérdida. Este es siempre el caso – aun sí quienes hacen la oferta le dicen o no, si es obvio o no, o aunque lo sepa o no.

Vivimos en una sociedad móvil. Muchas de las personas tienen múltiples empleos durante sus años de trabajo y pueden haberse mudado varias veces. Los pastores preguntan acerca de la inversión en bienes y raíces. Nuestra recomendación es simple y siempre la misma.

No importa qué edad tenga ahora, piense en dónde quisiera retirarse si el tiempo fuera a durar hasta allá. Escoja un lugar – donde tal vez usted y su esposa crecieron o algún lugar interesante que ustedes hayan visitado o fueron de vacaciones. Compre un trozo de tierra o un lote allá. Páguelo, y aférrese varios años. Luego, cuando esté listo para jubilarse, su compra del terreno se habrá incrementado en valor sobre el precio original de compra por varias veces. Usted puede utilizar el terreno para construir o venderlo para comprar una casa en otro lugar. Este consejo ha sido útil para muchos pastores.

Cuatro niveles de inversión

Austin Pryor, un autor cristiano y consejero de inversión, ofrece cuatro niveles sobre la aptitud financiera en su libro, *Sound Mind Investing*. Estos

niveles sugieren una progresión sofisticada de técnicas de inversión.

El primer nivel: Estar libre de deudas. Ésta es la única base para la inversión. Desarrolle su plan de gastos. Use el crédito y tarjetas de crédito correctamente. Page su casa. Pryor menciona: *“Mantenga esta verdad en mente: ninguna inversión es tan segura como la deuda liquidada. Poner sus deseos en inversiones antes de pagar sus obligaciones de la deuda suele ser un signo de inmadurez, y no financiamiento sofisticado.”* (pág. 36).

El segundo nivel: Ahorrar para las necesidades futuras. Elabore un fondo de ahorro de emergencia. Desarrolle una acumulación de un fondo para futuras compras y gastos que sabe que van a venir, por ejemplo, los impuestos. Luego, desarrolle un plan para la educación de sus hijos. Esto podría incluir el pago de su casa, de modo que usted va a liberar el pago mensual de su hipoteca para ayudar con las necesidades de la educación de sus hijos cuando llegue el momento de la universidad.

El tercer nivel: Invierta su superávit/excedente. Aprenda sobre los distintos tipos de inversiones. Dedique tiempo para aprender acerca de los fondos mutuos. Entienda el valor del aplazamiento de los impuestos y las consecuencias fiscales de las decisiones financieras.

El cuarto nivel: Diversificando para su seguridad. Entienda lo que quiera alcanzar con su portafolio de inversiones. Fijese metas – ¿cuánto es suficiente? Distribuya el riesgo. Recuerde que la Biblia alienta sobre la diversificación. *“Lanza tu pan sobre el agua; después de algún tiempo volverás a encontrarlo. Comparte lo que tienes entre siete, y aun entre ocho, pues no sabes qué calamidad pueda venir sobre la tierra.”* (Eclesiastés 11:1, 2).

Esquemas para la riqueza rápida

Siempre existe la tentación cuando estamos ahorrando o preparándonos para la jubilación, que no tenemos suficiente, que si tan solo podríamos encontrar una buena inversión, mejoraríamos

considerablemente nuestros ahorros y estaríamos más preparados para los días venideros. Lo crea o no, hay gente por ahí que pasan su tiempo tratando de averiguar la manera de cómo tomar su dinero ganado arduamente. Estos estafadores dedican su tiempo para pensar en formas de robarle su dinero. Usualmente se aprovechan de la gente de mayor edad que poseen ahorros de una vida entera.

La Biblia dice: *“Los planes bien pensados: ¡pura ganancia! Los planes apresurados: ¡puro fracaso!”* (Proverbios 21:5). La línea base es muy simple. Cuando la segura inversión esta ganando menos de 5% y alguien le ofrece “promesas” para ganar el 25%, es muy tentador darse el gusto. También es muy devastador cuando se pierde una gran cantidad con esos “inversionistas”. Así que, como la canción de música country advirtió, *“¡Tiene que saber cuándo alejarse y cuando correr!”*

Pero, ¿Cómo puede usted saber si algún negocio que parece inocente es realmente una estafa diseñada para quitarle a usted los ahorros de su vida? Comience por recordar que durante un largo período de tiempo – los últimos cuarenta años – el mercado de valores ha devuelto una tasa anual de un 10% a 12%. Cuando una persona trata de “ganarle al mercado,” en general es muy arriesgado y debe ser evitado por la mayoría de los “inversionistas”. Con esto en mente, aquí hay cuatro características de los esquemas para hacerse rico con rapidez:

1. Hay una promesa de riqueza (rendimientos de alta tasa de interés) – ¡rápidamente!
2. Usted no comprende plenamente la inversión.
3. Usted debe arriesgar dinero que no puede permitirse el lujo de perder (como una segunda hipoteca sobre su casa).
4. Tienes que hacer una decisión rápida (“Le vamos a dar hasta mañana para que lo piense”).

Muchas personas desprevenidas son atrapadas por los esquemas de hacerse rico rápido, porque normalmente los planes, son presentados por un amigo que trae estas “inversiones” a su conocimiento. Él normalmente es sincero y genuinamente cree que es lo está ayudando. La persona que le está vendiendo el negocio le hace sentir que le está haciendo un favor porque

le ofrece esta increíble oportunidad. Entonces, ¿cómo podría usted decir, “¿No?” ¡Solo hazlo!

Inversiones y apuestas

Algunas personas sugieren que la inversión es lo mismo que los juegos de apuestas, y los cristianos no deben participar en cualquiera de los dos. Sin embargo, los hechos confirman que muchos cristianos ponen su dinero en el banco para luego invertir sus fondos. Por lo tanto, ¿son los bancos una apuesta? Los bancos están asegurados, y tienen expertos que invierten “sus” fondos. Sin embargo, los rendimientos son mínimas, entonces, ¿Qué debe hacer un Cristiano?

Ciertamente, no hay lugar para los juegos de apuestas, loterías, u otros juegos de oportunidad en la vida del cristiano. De hecho, planificadores financieros dicen que sólo hay una inversión que es peor que comprar un billete de lotería – y ¡es comprar dos! La lotería acosa a los pobres y les da una falsa esperanza de ganar. Es interesante observar que, en general, la mayoría de la gente que se gana la lotería no es educada y trabajan en empleos con el salario mínimo. Por esta razón, es seguro que el “ganador” lo malgastará (en la mayoría de los casos en menos de un año). Una de las grandes ironías del juego es que la gran mayoría de los que están involucrados pierden su dinero. Los pocos que ganan encuentran que el dinero no los hace felices incluso pueden arruinar sus vidas.

Los juegos de apuesta en todas sus formas ponen su dinero en situación de riesgo con la esperanza de obtener un devolutivo sin ninguna base racional o educacional. Algunas personas se han preguntado si “invertir en el mercado de acciones” es apostar. Existe una clara diferencia entre la compra de acciones en una buena empresa y los juegos de azar con un boleto de lotería. Apostar ha sido definido como tomar una oportunidad o apostar en un resultado incierto. Invertir, de otra manera, se define como comprometer dinero para ganar un rendimiento financiero. También se describe como los gastos para futuros beneficios o ventajas.

Estrategias de inversiones

No está dentro del alcance de este estudio recomendar las inversiones específicas. Hemos incluido este tema simplemente porque es muy importante en la planificación de finanzas fieles.

Vamos a incluir algunos consejos para guiarle en el proceso, pero al igual que la decisión de empezar a ahorrar e invertir es solamente suya... así mismo es la decisión en lo que se quiera invertir. Queremos principalmente señalar las razones para invertir y algunas orientaciones sobre cómo comenzar. Porque del valor temporal del dinero y el “milagro” del interés compuesto, incluso una pequeña cantidad de dinero ahorrado o invertido de manera regular puede crecer en una suma enorme en un período de tiempo.

Hay muchos tipos de inversión y muchas razones para invertir, sin embargo, el propósito más común es para la jubilación. En cuanto a los tipos de inversión, hay fondos mutuos, acciones, cuentas IRA, 401 (k) s, 403 (b) s, Keoughs, planes de acciones en el lugar de trabajo, y la lista continúa. Algunos propietarios de negocios ven su negocio como su plan de jubilación y edifican acciones equivalentes como un futuro ingreso mensual o como una intervención que podría ser vendido por una buena cantidad de dinero en efectivo. Los dueños de negocios que hacen esto deben buscar la forma de construir estas acciones. Por ejemplo, podría comprar un edificio para la empresa y, por tanto, construir un valor desde el punto de vista de bienes y raíces. Pero, sea cual sea el plan, el ingrediente clave en cualquier plan de inversión es la diversificación.

Consejos sobre inversión

He aquí algunos puntos básicos para recordar en su camino espiritual de la fe y las finanzas en lo que respecta a la inversión para el futuro:

(1) Acepte a Cristo como Salvador y Señor.

Recuerde siempre de quién es el dinero que está manejando. El comienzo de la inversión "cristiana" es llegar a ser Cristo céntrico. Dedique cada área de su vida a Su servicio. Dese cuenta de su lugar como mayordomo y dirija todas sus energías en esa dirección. Jesús nos dice: *"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). (Véase también Proverbios 3:5-10).

(2) Ruegue por la sabiduría divina y la ayuda del Espíritu Santo.

Toda planificación comienza tan cerca de la Cruz como pueda estar – de rodillas. Se nos promete sabiduría en nuestras opciones y decisiones. Utilice este recurso en su vida como mayordomo. Santiago 1:5 promete, *"Si a alguno de ustedes le falta sabiduría, pídasela a Dios, y él se la dará, pues Dios da a todos generosamente sin menospreciar a nadie"*.

(3) Estudie principios bíblicos de gerencia de dinero.

La Biblia está llena de principios financieros y sobre mayordomía. De hecho, hay más de 2,500 textos que tratan con el dinero y la actitud del hombre hacia él. Eso es más de lo que la Biblia dice acerca de la fe, la oración, el amor, la paz, el sábado, o la Segunda Venida. Es un tema muy importante para Dios, y Él ha dado amplia orientación para nosotros, para que descubramos y utilicemos. Para empezar, lea de nuevo el Libro de los Proverbios.

(4) Trabaje con integridad y excelencia.

Dios tiene un sólo método de apoyar el trabajo de su reino. Su pueblo utiliza sus habilidades (ambas adquiridas y naturales) para trabajar duro con la excelencia y honestidad. Se les paga por su trabajo. Ellos, a su vez, devuelven a Él los diezmos y las ofrendas, y Él los bendice. Este ciclo se repite una y otra vez. En conjunto, 1 Corintios 10:31 une

este concepto: *"En conclusión, ya sea que coman o beban o hagan cualquier otra cosa, háganlo todo para la gloria de Dios"*.

(5) Desarrolle una mentalidad celestial.

"Debe ser nuestro mayor objetivo en la vida el estar listo para el cielo" (Manuscript Releases, vol. 5, pág. 255). Recuerde las palabras *"Bien hecho"* son dichas sólo a aquellos que manejaron su dinero cristianamente (véase Mateo 25:21). Almacenamos en la tierra lo que creemos que es para emergencias y para la jubilación, pero nuestros mejores esfuerzos serán almacenar tesoros en el cielo.

(6) Sea fiel con diezmos y ofrendas.

No devolvemos los diezmos y ofrendas a Dios porque tenemos demasiado dinero. Somos fieles a Dios al expresar nuestro reconocimiento de Su Propiedad y nuestra gratitud por la gracia experimentada. Por estar en un mutuo pacto, nosotros le obedecemos por lo que podemos reclamar sus promesas de sabiduría y bendiciones. Queremos honrar a Aquel que es nuestro proveedor, protector, y sustentador. Queremos ser socios del Dios Todopoderoso.

(7) Incluya ahorros como parte del plan de gastos.

Un verdadero presupuesto cristiano o plan de gastos es uno que pone a Dios primero y hace provisión para una rutina de ahorros para emergencias e inversiones para futuras necesidades. Una cuenta de ahorros es también una cobertura contra la enfermedad, la pérdida de empleo, y las necesidades imprevistas.

(8) Quédese completamente libre de deudas.

Larry Burkett declaró, *"Es mi firme convicción que el llegar a estar libre de deuda, incluyendo la hipoteca de la casa, debe ser el primer objetivo de inversión para cualquier pareja joven (o persona). Una vez que haya logrado ese objetivo, entonces y sólo entonces, podrá invertir en otras áreas"* (Investing in the Future [Invirtiendo en el Futuro], pág. 142). Elena de White expresó un consejo similar. *"Si los Hnos. B. hubiesen manejado sus asuntos con economía y*

abnegación, ya habrían obtenido una casa propia y tendrían, además, recursos con que hacer frente a la adversidad". (El Hogar Cristiano, pág. 360).

(9) Aprenda lo que pueda acerca de la gerencia de dinero

Conviértase en conocedor de inversiones; leyendo libros, asistiendo a seminarios, tomando cursos de educación para adultos, visitando sitios de Internet de instituciones financieras, y al hablar con especialistas financieros experimentados. Los conocimientos que usted obtenga de estas fuentes le proporcionarán un conocimiento adecuado de estrategia para su plan de inversión. Asegúrese de consultar las empresas en las cuales está invirtiendo, para que no apoye inadvertidamente a algunos productos que no están en armonía con sus normas personales y espirituales. (Los ejemplos serían empresas que están afiliadas con el tabaco, el alcohol, la pornografía, etc.) Hay muchas acciones socialmente filtradas con las que un cristiano puede legítimamente participar. Deje las "acciones del pecado" para aquellos que estén al servicio de Satanás. Dios nos ha dicho, "Yo honro a los que me honran, y humillo a los que me desprecian". (1 Samuel 2:30).

(10) Prepare y siga un plan de inversión.

Los ahorros deben ser su gran prioridad. Aparte el diezmo y las ofrendas, pague sus cuentas y, luego, separe sus ahorros sistemáticamente. Por último, use lo que le queda para gastos personales como ropa nueva y entretenimiento. Tome ventaja de los programas de retiro patrocinados por su empleador y tome ventajas de cualquier fondo gratuito. Tenga una cantidad fija de cada cheque de pago deducido y enviado directamente hacia su cuenta de ahorros. Use donaciones, herencias, y ganancia inesperada para complementar su plan de ahorro.

(11) Elabore un plan de jubilación.

Recuerde el proceso de cuatro pasos: pague sus deudas; establezca un fondo de emergencia; invierta su superávit/excedente, y diversifique por su seguridad. Viva por debajo de su nivel de ingresos -no gaste más de lo que haga. No trate

de ganarle al mercado. Inicie temprano y sea consistente. Sea paciente. Use planes de impuestos diferidos, tales como IRA, 401 (k) s, y/o 403 (b). Visite un asesor financiero. Mantenga a su cónyuge dentro del círculo del asesoramiento e intercambio de información. Revise su plan al menos cada año para realizar un seguimiento de su progreso. Ejercer un espíritu de generosidad en el proceso. Consulte sus metas de corto y largo plazo y realice los ajustes necesarios. Comprenda cuánto necesita usted, y no caiga en la tentación de acumular más allá de sus necesidades. No ponga en peligro sus ahorros y las inversiones de portafolio por involucrarse en arriesgados compromisos y meterse en planes de hacerse rico rápidamente. Cuídese de los que dan asesoramiento y también tienen algunos productos para venderle a usted. Siempre consulte con otros, y ore por la guía providencial de Dios antes de hacer cualquier decisión mayor. Evite especulación, y no pida prestado para invertir. Nunca invierta dinero que no pueda darse el lujo de perder.

(12) Prepare sus documentos patrimoniales de distribución

Como hemos aprendido desde el principio en estas lecciones, nuestro plan de propiedades abarca la gerencia financiera de toda una vida – desde nuestro primer empleo hasta que entregamos todo. Pablo nos recuerda: "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". (1 Timoteo 6:6, 7). Así como hemos hablado de ganar y conservar, también debemos tener en nuestro plan financiero el 'devolver'. Con el mismo cuidado y lo que respecta a que ejercemos en nuestro plan de ahorros y gastos, debemos acercarnos a nuestro plan de distribución.

Lo que esperamos del futuro

La Biblia predice un momento cuando el pueblo fiel de Dios no podrá comprar o vender (véase Apocalipsis 13:17). ¿Qué va a hacer la gente con todo el dinero acumulado en ese momento?

“Viene el tiempo cuando no podremos vender a ningún precio. Pronto se proclamará el decreto que prohibirá comprar o vender a nadie que no tenga la marca de la bestia” (Testimonios para la Iglesia, vol. 5, pág. 152/Consejos Sobre la Mayordomía Cristiana pág. 64). Se nos ha dicho además que “Los mismos medios que en forma tan cautelosa se invierten ahora en la causa de Dios y que son egoístamente retenidos, serán tirados dentro de poco con los ídolos a los topos y murciélagos. El valor del dinero pronto será subestimado cuando la realidad de las escenas eternas se abra al entendimiento del hombre”. (El Evangelismo, pág. 51).

No sabemos con seguridad lo que el futuro tiene para cada uno de nosotros, pero sabemos quien mantiene el futuro y debe incluir a Dios en todos sus planes. “No puede ser perfecto o completo ningún proyecto de negocios o plan de vida que abarque únicamente los breves años de la vida actual y no haga provisión para el futuro eterno. Enséñese a los jóvenes a considerar la eternidad al hacer sus cálculos... Todos los que hacen esto, se están preparando de la mejor manera posible para la vida en este mundo. Nadie puede acumular tesoro en el cielo, sin descubrir que de esa manera se enriquece y ennoblece su vida en la tierra”. (La Educación, pág. 145).

La parábola de los talentos en Mateo 25:14-30 nos muestra que Dios nos ha confiado a cada uno de nosotros diferentes activos financieros, donaciones, y oportunidades, y tendremos que rendir cuentas a Dios por la manera en que lo hemos invertido en esta vida. Podemos prepararnos para el regreso del maestro al mejorar el crecimiento de Su reino y al invertir sabiamente sus activos.

Nuestros ahorros a largo plazo y las inversiones son una forma de utilizar nuestros años de abundancia para prepararnos para los años de escasez más tarde en nuestra vida, como lo hizo José en Egipto. El mayor uso razonable de nuestros

ahorros y las inversiones es con el fin de proteger y proveer para nuestras familias, para desarrollar un capital de trabajo y fondos para contingencia para que pueda dar generosamente, y llegar a ser financieramente independiente y libre para servir al Señor.

Tarea para ésta lección:

1. Memorice Mateo 6:19-21.
2. Complete las hojas de trabajo para esta lección.
3. Revise su plan de ahorro e inversión y haga las revisiones necesarias.

RECURSOS ADICIONALES:

Libros sobre Inversión:

Burkett, Larry. *Investing for the Future*. Colorado Springs, Colorado: publicaciones Chariot Victor, 1992,1997.

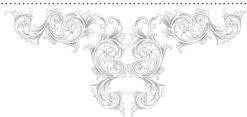
Pryor, Austin. *Sound Mind Investing: A Step-By-Step Guide to Financial Stability & Growth*. Tercera Edición. Austin Pryor, 2000.

Libros sobre Mayordomía:

Alcorn, Randy. *The Treasure Principle: Discovering the Secret of Joyful Giving*. Sisters, Oregon: Publicaciones Multnomah, 2001

Rees, Mel. *Biblical Principles for Giving and Living*. Hagerstown, Maryland: La Asociación Ministerial de la Conferencia General de los Adventistas del Séptimo Día, 1995.

White, Elena G. *Consejos Sobre Mayordomía Cristiana*. Takoma Park, Washington, D.C.: Publicaciones de Elena G de White, 1940.



Ahorros e Inversiones

Versículo de Memoria: Mateo 6:19-21

“No acumulen para sí tesoros en la tierra, donde la polilla y el óxido destruyen, y donde los ladrones se meten a robar. Más bien, acumulen para sí tesoros en el cielo, donde ni la polilla ni el óxido carcomen, ni los ladrones se meten a robar. Porque donde esté tu tesoro, allí estará también tu corazón”.

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 que Dios le dé sabiduría y bendición al desarrollar su plan financiero.

TIEMPO DE ESTUDIO:

Día Uno

Leer y reflexionar sobre Mateo 6:19-21.

1. ¿Por qué Jesús dijo que no debemos almacenar tesoros en esta tierra? _____
2. ¿Cuál es la ventaja de almacenar tesoros en el cielo? _____
3. ¿Cómo podemos almacenar tesoros en el cielo (ver lección)? _____

4. ¿Por qué es verdad que donde esté vuestro tesoro, allí estará también vuestro corazón? Explique su respuesta.

Leer y reflexionar sobre Proverbios 6:6-8.

5. Haga una lista de los principios que se ven en este texto que se relacionan con el ahorro y la inversión.

6. ¿Por qué las Escrituras nos sugieren examinar la hormiga? _____

7. ¿Cuál es la lección vista en la declaración, "No tiene quien la mande, ni quien la vigile ni gobierne?"

Día Dos:

Leer y reflexionar sobre Proverbios 21:20-21.

1. Distinga la diferencia del "sabio y el insensato" en este pasaje bíblico. _____

2. ¿Qué papel toma el plan personal de ahorros en la "búsqueda de la justicia"? _____

3. ¿Cuál es el propósito de ahorros en nuestras vidas en el mundo actual? _____

Día Tres:

Leer y reflexionar sobre Mateo 25:14-30.

1. ¿Cree usted que la inversión es apoyado en la Biblia? Explique. _____

2. ¿Qué mensajes puede aprender de ésta parábola? _____

3. Algunos comparan la inversión a los juegos de apuesta. ¿Se trata acaso de una comparación justa? Explique.

4. ¿Qué palabras de recomendación fueron dichas para aquellos que invirtieron en el beneficio del maestro?

Día Cuatro:

Leer y reflexionar sobre Proverbios 31:16, 18.

1. ¿Por qué cree que el terreno fue comprado? _____

2. La inversión es definido como el manejo de fondos para generar un beneficio potencial. ¿Cuáles son algunos de los riesgos al hacerlo? _____

3. Esta dama es una buena empresaria. ¿Que está implicado en la afirmación de “y no se apaga su lámpara en la noche?” _____

Día Cinco:

Leer y reflexionar sobre Eclesiastés 11:2.

1. ¿Qué nos menciona este texto sobre la división y la diversificación de sus inversiones? _____

2. ¿Cuáles son los beneficios de la diversificación? _____

3. ¿Qué tipos de opciones morales debería entrar en sus planes de inversión? _____

Leer y reflexionar sobre Deuteronomio 8:18. (Luego conteste las siguientes preguntas a partir de la información que se encuentra en el capítulo 10.)

4. ¿Cuál es la diferencia entre ahorro y acaparamiento? _____

5. ¿Cuánto es suficiente? _____

6. ¿Por qué Dios no bendice con riqueza a cada persona? _____

Día Seis:

Leer y reflexionar sobre Mateo 19:16-30.

1. ¿Por qué Jesús le pidió al joven rico que vendiera lo que él tenía y se lo diera a los pobres? _____

2. El joven hizo una pregunta sincera, y Jesús le dio una respuesta franca. ¿Por qué el joven se fue triste? _____

3. ¿Por qué es difícil para un hombre rico entrar en el cielo? _____

4. ¿Qué fue lo que renunció el joven rico? _____



Lección 11

La Herencia y Planificación del Patrimonio

Versículo de memoria: Eclesiastés 2:21

“Pues hay quienes ponen a trabajar su sabiduría y sus conocimientos y experiencia, para luego entregarle todos sus bienes a quien jamás movió un dedo. ¡Y también esto es absurdo, y un mal enorme!”

Su patrimonio se compone de todo lo que posee. Mientras que en sus años de trabajo, su objetivo es ganar un flujo de ingresos que provee para las necesidades de su familia, apoyar la causa de Dios, y ser una bendición para los demás; a medida que crece más, su punto de vista será ajustado. Luego, el énfasis en su planificación financiera cambiara de la acumulación de activos a la distribución de ellos.

Contrariamente a las nociones ampliamente aceptadas, la planificación del patrimonio, que incluye los testamentos y fideicomisos, es útil tanto a los ricos como a los pobres. Los fideicomisos se pueden utilizar para fines distintos a las ventajas fiscales, tales como la elección de un tutor para los niños y evitar peleas familiares sobre pertenencias personales. La mayoría de las personas pueden permitirse los costos de estos documentos.

Muchas personas dan poco o ninguna importancia para poner sus asuntos personales y financieros en orden. La mayoría de la gente hoy en día vive más que las generaciones anteriores y disponen de tiempo suficiente para pensar

y planear para el futuro. Sin embargo, un gran porcentaje de la gente hace poco o nada para ofrecer a los que sobrevivirán y/o para la causa de Dios.

¿Qué es planificar el patrimonio?

La planificación del patrimonio es definido como un plan para la administración y disposición de sus bienes durante su vida y en momento de la muerte. En consecuencia, implica tanto el manejo de su propiedad mientras usted está vivo y se ocupa de la propiedad que sigue estando en su posesión en el momento de su muerte.

La planificación del patrimonio es una parte esencial en planes de jubilación y parte integral de la planificación financiera. Tiene dos componentes. La primera consiste en la construcción de su patrimonio a través de su trabajo, las compras, ahorros, inversiones y seguros. La segunda implica

la transferencia o distribución de sus activos. Muchas personas disfrutan apoyando la causa de Dios a través de sus diversas facetas, mientras que están vivos para que puedan ver y disfrutar de la utilización de los fondos. Entonces la distribución al momento de su muerte consiste sólo en lo que resta de su patrimonio.

Existe la idea errónea de que un patrimonio sólo es la propiedad que uno deja al momento de la muerte. En realidad, es mucho más que eso. En su sentido más amplio, el término planificación del patrimonio abarca la acumulación, la conservación, y la distribución de un patrimonio. El objetivo general del proceso de planificación de patrimonio es desarrollar un plan para mejorar y mantener la seguridad financiera de una persona y de su familia. La planificación del patrimonio debería proveer seguridad financiera durante los años de jubilación y facilitar la ordenada disposición de las propiedades al momento de la muerte. El proceso de distribución implica la transferencia de porciones de la propiedad durante su vida y la eliminación de la propiedad al momento de la muerte de una manera que minimice impuestos, costos de legalización, y otros gastos relacionados pero es consistente con los objetivos en el tiempo de vida de una persona.

El acto de coronación de la mayordomía

En términos muy simples, podemos decir que, ya que Dios es el Dueño de todo (véase Salmos 24:1), sería lógico concluir que, desde una perspectiva bíblica, cuando finalicemos con lo que Dios nos ha confiado, debemos devolver a Él, el legítimo propietario, lo que queda de nuestra herencia una vez que las necesidades de quienes dependen de nosotros sean cumplidas. El hombre sabio dijo: *“La herencia de fácil comienzo no tendrá un final feliz”* (Proverbios 20:21). Pareciera mejor ayudar a nuestros hijos que reciban una educación adecuada y obtengan un lugar en nuestro negocio o prepararlos para el trabajo en el mundo, que dejarles a ellos una gran cantidad de dinero cuando nosotros muramos. En este contexto, se

debería notar que si no tenemos un testamento que hayamos escrito, cuando muramos, ni un solo centavo de lo que es nuestra herencia será devuelto a Dios a través de una iglesia o una beneficencia.

La mayoría de las personas no se dan cuenta de que incluso si no han creado un plan de sucesión y ejecutado los documentos adecuados para llevar a cabo sus planes, un plan se ha creado e impuesto sobre ellos por el estado en que residen. Por tanto, todos, no importa cuán pobres sean, tienen un plan de herencia. Las leyes del Estado son aplicadas a su patrimonio en relación a la sucesión del intestado y la descendencia y distribución. Las sucesiones están basadas en la relación conyugal y los grados de consanguinidad (relación de sangre) del descendiente en vez de la distribución de la propiedad de acuerdo a la intención y los deseos del individuo fallecido.

Sin un adecuado testamento propiamente redactado y endosado, una persona no puede dejar cualquier propiedad a una iglesia o a una beneficencia, incluso si esa persona ha regresado fielmente diezmos y ha sido un generoso donador durante su vida. Ni puede un amigo que no es un pariente heredar los bienes de cualquier índole de la persona fallecida. Si los familiares no existen, la propiedad se revierte al Estado. Se dice que la propiedad es “restitución al Estado”. Cualquiera que muere sin un testamento (intestado) pareciera que tiene poca preocupación por la propiedad, la familia, los amigos, o cualquier otro beneficiario potencial, como la causa de Dios o cualquier beneficencia. Todos los adultos cristianos deberían tener un testamento.

Cerca del 70% de los estadounidenses mueren sin un testamento. Y de los que realmente desarrollan un plan de herencia, muchos pasan menos tiempo en el proceso de lo que pasan en la planificación de las vacaciones de su familia. La evidencia es clara que, al igual que la mayoría de las cosas en la vida, las personas obtienen del proceso de la planificación de patrimonio lo que invirtieron en ella. Si estamos dispuestos a poner la misma energía en nuestro plan de lo que hacemos al igual que en la construcción y preservación de nuestros patrimonios, el retorno y la satisfacción serán buenas si no aun mejor.

El proceso de planificación del patrimonio

En el contexto de esta lección, nos enfocaremos principalmente en los años de jubilación. Usaremos un término mencionada en Lección 9, como el período de la vida que hemos denominado los años de “devolución”. Cristianos y no cristianos por igual entienden que, cuando una persona muere, no se lleva nada con él. Por consiguiente, desde una perspectiva secular debe haber una distribución de activos tras la muerte de un individuo o cónyuge superviviente. Los activos son, bien distribuidos en armonía con los documentos de la planificación de la herencia del individuo o en su ausencia, previstos por los planes del Estado.

El problema de permitir que las leyes del estado determinen la distribución de su herencia es que si usted muere sin un testamento, el Estado asume que usted es un ateo, ya que sólo son beneficiarios los familiares de un intestado. Nada es devuelto a Dios a través de una iglesia o una organización benéfica. Vamos a recomendar un sencillo proceso de planificación de la herencia que se divide fundamentalmente en sus tres áreas de preocupación: (1) sus necesidades para el balance de su vida – Independencia Financiera; (2) las necesidades de los miembros de la familia – legado familiar; y, (3) porción devuelta a Dios – legado espiritual. Estas preocupaciones son ilustradas a continuación. Este concepto es una adaptación de *Values Based Estate Planning* [Planificación de la base de los valores], por Scott C. Fithian.



Como se describe en las secciones que siguen, para desarrollar más fácilmente su plan de distribución, las familias deben establecer primero sus necesidades, prioridades y objetivos. Al observar su actual balance, la revisión de las necesidades de su familia, y dando prioridad a sus mejores intereses en beneficencias, será útil para cumplir esto. Una vez que haya hecho un inventario de sus activos, examinado las necesidades de su familia, y ordenado sus intereses de una beneficencia, usted está listo para configurar su plan de herencia. (Una forma genérica es incluida en esta lección para ayudarle a empezar con su planificación de la herencia.) En primer lugar, se establecerán sus objetivos y, a continuación, diseñara un plan para cumplir con estos objetivos y, por último, comenzará a aplicar el plan. A partir de esta información usted puede desarrollar una declaración de misión familiar. Nuestros documentos testamentarios les dicen a los demás cómo queremos que nuestros activos sean distribuidos. Nuestra declaración de misión les dice la razón por la que hemos hecho estas decisiones.

Cuando somos honestos con nosotros mismos, debemos admitir que la mayoría de nosotros no estamos tan entusiasmados al involucrarnos en la planificación, al menos en el proceso de distribución. Nos obliga a enfrentar difíciles cuestiones relacionadas con nuestra propia mortalidad, nuestra situación personal financiera, la muerte, los impuestos, y la dinámica familiar. Como resultado de ello, la postergación no es sólo un problema, es la práctica estándar. Muchas personas todavía se aferran a la idea antañona de que poco después del plan de distribución, uno va a morir. Claro que no es cierto. Lo que es cierto es que cuando uno muere preparado, no deja a la familia y seres queridos tambaleando.

Independencia financiera (necesidades personales cubiertas)

Como hemos aprendido en la lección de la jubilación, lo más importante es determinar cuánto su familia necesitará durante su jubilación de modo que usted



sabrás cuánto de su patrimonio no será necesario. Una vez que haya establecido sus ingresos de jubilación, tenga una reserva para emergencias, y alcance sus necesidades médicas, entonces usted podrá seguir los próximos pasos de mirar las necesidades de su familia y almacenar tesoros en el cielo.

La independencia financiera es la base de nuestro plan de herencia. No podemos dar todo porque tenemos que mantener algunos fondos en reserva para nuestras necesidades personales. Algunas familias han tenido suficiente riqueza que nunca han vivido con un presupuesto y nunca han considerado la cantidad que realmente necesitaron. Por otro lado, los que hemos tenido que vigilar cada uno de nuestros centavos tendremos una considerable herencia, cuando tengamos que ceder finalmente a nosotros mismos los activos que necesitamos para vivir. Estos activos incluyen la casa familiar, otros bienes inmuebles, vehículos, y bienes personales tales como muebles, herramientas, antigüedades y coleccionables. Estos elementos finalmente deben ser distribuidos a través de nuestro documento testamentario.

Legado familiar (Necesidades cubiertas de miembros de familia)

La segunda área en la pirámide de la planificación de la herencia está más asociada con la emoción. En particular en América, muchas de las personas crecen con la idea de que cuando los padres mueren, ellos (los hijos) deberían compartir los activos de los padres en condiciones de igualdad. En esta sección vamos a compartir lo que hemos llegado a creer que Dios ha revelado en lo que respecta a los hijos y la herencia. Será nuevo para muchos de ustedes, pero creemos que va a ver que es correcto y, de hecho, tiene mucho sentido.

Los hijos menores de edad

Los hijos menores de edad, en la mente de la mayoría de los padres, son aquellos que todavía

dependen de ellos para al menos parte de su alimentación, el vestido, la vivienda, y la educación. Hay pocas dudas en cuanto a que hijos menores de edad deben ser un foco importante de recursos financieros en la atención de la planificación. En este capítulo estamos centrados principalmente en la planificación de la jubilación y la distribución de los bienes que deben tener lugar en la vida de los padres en edad de jubilación. Sin embargo, debemos mencionar aquí que en el conjunto de la planificación de las familias, los esfuerzos deben ser adoptados para garantizar que los niños pequeños sean atendidos hasta que alcancen el punto de independencia de los padres/tutores.

El objetivo de los padres cristianos es formar hijos que se convertirán en adultos independientes. Nosotros sugerimos que incluye la ayuda para obtener una educación universitaria. Como ya comentamos en la Lección Seis, los niños se les deben enseñar el uso y el valor del dinero. Ellos también deben aprender las lecciones de la gerencia del dinero en las reuniones del consejo de la familia en las que se discuten las decisiones sobre la escuela y el empleo. Por ejemplo, podría preguntar a sus hijos que decidan cuando preferirían recibir dinero de herencia de sus padres. ¿Cuándo estén sus padres en sus 90s y ellos estén en sus años 60? O mucho antes, cuando hayan terminado la universidad y estuvieran listos para comenzar una vida por su cuenta. Si optan desde temprana edad, pueden empezar a vivir libre de deuda, incluidos los préstamos estudiantiles, y tendrán la opción de ahorros para la maestría o algún otro proyecto de su propia elección.

Debemos decir que los padres de los niños menores deben disponer por escrito los documentos para sus necesidades personales, la educación, y tutela. Cuando los niños maduren y se conviertan en independientes, los padres pueden actualizar sus planes de herencia para reflejar su situación actual.

Hijos adultos

Dejando dinero u otros activos para hijos adultos es otra cuestión. Ha sido una zona financiera de planificación en la que muchos consejeros huyen. Algunos dicen que existen evidencias Bíblicas en ambas partes. Por ejemplo,



Eclesiastés 2:21 dice: *“pues hay quienes ponen a trabajar su sabiduría y sus conocimientos y experiencia, para luego entregarle todos sus bienes a quien jamás movió un dedo. ¡Y también esto es absurdo, y un mal enorme!”* Pero Proverbios 13:22 dice: *“El hombre de bien deja herencia a sus nietos...”*; ¿Cómo resolver este aparente conflicto de versos?

Es realmente muy sencillo. En el Antiguo Testamento, pasar la propiedad de la tierra hacia los hijos y nietos era fundamental. Sin ella, las generaciones venideras no podrían seguir la agricultura o criar ganado. Muchas personas vivían en el nivel de subsistencia. La mayoría era demasiado pobre para comprar tierras. Sin la herencia, podrían acabar esclavizados e incapaces de cuidar a sus padres y abuelos, que normalmente vivían en la propiedad con ellos hasta que morían.

Sin embargo, hoy en día en América, las cosas son muy diferentes. Por lo general una herencia es algo inesperado para los hijos que viven separados de sus padres, tienen sus propias carreras, son económicamente independientes, y ya tienen suficiente para satisfacer sus necesidades. En muchos casos, los padres han ayudado a sus hijos financieramente a obtener sus títulos profesionales. La mayoría de las veces, los hijos no están en el negocio familiar, pero incluso si lo están, por lo general no necesitan un aliento con el fin de hacerlo.

Hoy en día, puede parecer apropiado dejar la empresa familiar a los hijos que están dependiendo de ella y seguirán trabajando en la misma. Pero nótese lo que la Biblia menciona sobre el carácter en relación con un legado: *“Vale más la buena fama que las muchas riquezas, y más que oro y plata, la buena reputación”*. (Proverbios 22:1). ¿Podría ser que nuestros valores son nuestro verdadero legado? Muchos padres pueden transmitir a lo largo de su vida estos valores a sus hijos:

- los valores éticos como la honestidad, la justicia y la equidad;
- los valores personales como la modestia, la lealtad, y la fidelidad;
- los valores emocionales como la compasión, bondad y generosidad;

- También, la buena ciudadanía, la responsabilidad financiera, frugalidad, la buena administración, la fe en Dios, espiritualidad, la puntualidad, competencia, la buena salud, el cuidado de otros, tiempo con la familia, el amor a la educación, mejorar personalmente, y el logro académico.

¡Qué herencia serían estos valores! Estos valores ayudan a los hijos aprender la responsabilidad de servir para llegar a la independencia financiera. Planificadores financieros, tienen en cuenta que es importante recordar que en la mayoría de los casos, los niños han crecido con la responsabilidad primordial de crear y mantener su propia seguridad económica. Fithian afirma, *“no dejar dinero, sino que pasar a los herederos los valores es aceptable. Es probable que logren su vida muy bien... Dejando dinero a los herederos que tienen poco desarrollados los valores es buscar problemas”* (Values-Based Estates Planning, pág. 70). Elena de White añade: *“El mejor legado que los padres pueden dejar a sus hijos es un conocimiento del trabajo útil y el ejemplo de una vida caracterizada por la benevolencia desinteresada. Por una vida tal demuestran el verdadero valor del dinero, que debe ser apreciado únicamente por el bien que realizará en el alivio de las necesidades propias y ajenas y en el adelantamiento de la causa de Dios”*. (Testimonios para la Iglesia, Tomo. 3, pág. 182).

El consejero financiero cristiano Ron Blue dice, *“Es la responsabilidad de un padre y abuelo confiar los recursos de Dios a los hijos si han demostrado la habilidad de manejar los recursos en una manera que sería agradable a Él que es el propietario de todos. El hecho de que, debido a que usted tiene un hijo no debe hacer del hijo beneficiario automático de su patrimonio”* (Splitting Heirs, pág. 83).

Elena de White hizo una declaración similar que muestra que cada individuo es responsable de la administración de lo que Dios le ha confiado a él: *“Los padres deberían ejercer el derecho que Dios les ha dado. El les confió los talentos que desea que utilicen para su gloria. Los hijos no debían hacerse responsables de los talentos del padre. Cuando los padres aún gozan de sus facultades mentales y de un buen juicio, con oración y consideración y con la ayuda de los consejeros debidos con experiencia en*

la verdad y un conocimiento de la voluntad divina, deberían disponer de sus bienes. Si tienen hijos afligidos o que luchan en la pobreza, y que harán un uso juicioso de los recursos, éstos deberían ser tomados en cuenta. Pero si tienen hijos que no son creyentes y que poseen abundancia de las cosas de este mundo, y que sirven al mundo, cometen un pecado contra el Maestro que los ha hecho mayordomos suyos si colocan recursos en las manos de éstos nada más porque son sus hijos. Los derechos de Dios no deben considerarse livianamente.” (Consejos Sobre la Mayordomía Cristiana, pág. 121).

Muchos de los que han buscado aprender los principios bíblicos en el manejo de dinero comparten la idea de la rendición de cuentas individuales a Dios. Como hemos aprendido en lecciones anteriores, Dios es el Dueño de todo. Somos sus mayordomos. “Usted es un mayordomo de los recursos de Dios en su nombre. Usted no es un mayordomo de los recursos de sus hijos. Usted no es responsable acerca de cómo sus hijos transfieren o gastan su dinero. Usted rendirá cuentas a Dios” (Splitting Heirs, pág. 87).

Elena de White escribió dos capítulos en todo este importante tema de la distribución de nuestros activos. Sería bueno estudiar estos dos capítulos en detalles que serán de interés para usted. Los capítulos están en Testimonios para la iglesia, Volumen 3: págs. 132 - 136, “Para (Ancianos y) padres ricos,” y en el Volumen 4, págs. 476-485, “Testamentos y legado”.

En el volumen 3, Elena de White hace referencia a hijos crecidos, casados y sus padres en lo que respecta a la distribución de los bienes de la familia. Ella introduce el tema diciendo: “Me sentí urgida por el Espíritu de Dios a dar un testimonio franco sobre el deber de los padres ancianos y adinerados en cuanto a la disposición de sus bienes” (pág. 132). Luego ella da este consejo: “Los padres deberían tener gran temor de confiar a los hijos los recursos que Dios ha colocado en sus manos, a menos que tengan la misma segura evidencia de que sus hijos tienen mayor interés, amor y devoción por la causa de Dios que la que poseen ellos mismos, y que estos hijos serán más fervientes y celosos en promover la obra de de Dios, y más generosos para llegar adelante las diversas empresas vinculadas con ella que requieren recursos materiales. Pero

muchos ponen sus recursos en las manos de sus hijos, depositando así en ellos la responsabilidad de su propia mayordomía, porque Satanás los impulsa a hacerlo. Con ello, colocan esos medios en forma efectiva en las filas del enemigo. Satanás trabaja en el asunto para favorecer sus propósitos e impide que lleguen a la causa de Dios los medios que esta necesita para ser abundantemente sustentada.” (pág. 133).

Ella aconseja lo siguiente, “Los padres deberían depositar para ellos tesoros en el cielo destinando sus recursos ellos mismos para el avance de la causa de Dios. No deberían privarse ellos mismos del tesoro celestial dejando un exceso de recursos a personas que tienen suficiente; al hacer esto ellos no solo se privan del precioso privilegio de depositar en los cielos un tesoro que no falla, sino que roban de la tesorería de Dios” (pág. 136).

“Los padres no deberían tratar de exponer a sus hijos a las tentaciones que les esperan cuando les dejan recursos financieros que éstos no han realizado ningún esfuerzo para ganar.” (Consejos sobre la Mayordomía Cristiana pág. 346).

“Muchos padres cometen un gran error al transferir sus propiedades a las manos de sus hijos mientras ellos mismos son los responsables por el uso o abuso de los talentos que Dios les ha prestado. Ni los padres ni los hijos son hechos más felices por estas transferencias de bienes. “Si los padres, mientras viven, ayudan a sus hijos a ayudarse a sí mismos sería mejor que si les dejasen una gran cantidad a su muerte. Los hijos que aprenden a confiar en sus propios méritos llegan a ser mejores hombres y mujeres, y están mejor capacitados para la vida práctica, que los hijos que han dependido de los bienes de su padre.” (Consejos sobre la Mayordomía Cristiana pág. 346).

Los padres que quieren saber cómo sus hijos tratarán una herencia necesitan sólo dar un vistazo a la forma en que administran ellos su dinero. Es un indicador de cómo van a manejar el dinero heredado. Recuerde, sus hijos administrarán su dinero de la manera en que administran el dinero ellos, y no en la forma como usted administra su dinero.

Por lo tanto, las familias deben tener cuidado de que el importe que dejan a sus hijos sea adecuado: basado en sus necesidades, debe ser

específico, predeterminado y en conformidad con su sistema de valores.

El consejo de líderes cristianos que han estudiado este tema es muy coherente. Es mejor ayudar a sus hijos a convertirse en adultos independientes, y luego, ejercer la dirección que Dios ha dado en la distribución de su propiedad. Ahora podemos pasar al tercer nivel de la pirámide de planificación – su legado espiritual.

Legado espiritual (Devuelta a Dios)

Una vez que nuestra independencia financiera y las necesidades de nuestros niños se cumplan, podemos experimentar en mayor sentido la libertad de considerar los excedentes para nuestro legado espiritual. El hombre de negocios cristiano y filántropo R. G. Letourneau lo pone muy simple, “La cuestión no es la cantidad de dinero devuelto a Dios, sino más bien la cantidad del dinero de Dios que mantengo para mí mismo”.

En este tercer y último segmento de la pirámide de planificación de la herencia, vamos a tratar con nuestro legado espiritual – la parte de nuestro patrimonio que retornamos a Dios y almacenamos en

el cielo. Como hemos aprendido, lo hacemos al ayudar a otros y hacer contribuciones para hacer avanzar la causa de Dios. El principio guiador se encuentra en los versículos tales como Génesis 1:1 y Salmos 24:1 que nos dicen que Dios es el Dueño de todo, y somos mayordomos de lo que Él nos ha confiado a nosotros. Es lógico que cuando terminemos con lo que Dios nos ha dado, hay que regresarlo a Él. La parte más sorprendente de esta transacción es que, dado que Dios no necesita el dinero (véase Salmos 50:12), Él pone lo que nosotros retornamos a Él en nuestra cuenta! (Esto será discutido más en la próxima lección.)

La planificación de la herencia es irónica, ya que la mayoría de la gente pasa dos tercios de su vida acumulando sus activos, y cuando finalmente llega a la edad de la jubilación con un comfortable

nido, entonces los consejeros financieros les aconsejan que ellos debieran empezar a repartir todo. Para herencias muy grandes, puede haber consecuencias fiscales. Debido a las limitaciones de espacio en este capítulo no vamos a discutir los impuestos, pero cada familia debe consultar con un contador o un planificador financiero para asegurarse de que pueda desarrollar un plan de distribución que minimice al máximo los impuestos y contribuciones. Como señala Scott Fithian, “es fácil eliminar el impuesto de la herencia dejando el 100% por ciento a una beneficencia al momento de morir. Solo un mínimo de tiempo de planificación de la vida es requerido y la máxima flexibilidad es retenido” (*Values-Based Estates Planning*, pág. 26).

Decisiones básicas del legado espiritual

Luego de identificar la porción de la herencia que puede ser devuelta a Dios, entonces debe hacer una decisión en cuanto a cuándo y cómo se hará. ¿Debe ser ahora – inter vivos – (mientras vive) o debe ser hecho con los documentos testamentarios después de la muerte?

Hay muchas ventajas al dar en el presente. He aquí algunos:

1. Los donantes pueden ver realmente los resultados del regalo – una nueva iglesia construida, una persona joven en la universidad, una campaña de evangelización financiada, etc.
2. El ministerio o la persona pueden beneficiarse ahora cuando la necesidad sea mayor.
3. No hay lucha entre familiares o amigos después de su muerte.
4. Se establece un buen ejemplo de generosidad y amor por los demás, como valores familiares.
5. Se minimiza las consecuencias del impuesto a la herencia.
6. Garantiza que la donación se hará a la entidad que usted desea (sin la interferencia de los tribunales o familiares descontentos).
7. Demuestra que el corazón del donante se ha



cambiado del egoísmo a la generosidad.
8. Almacena tesoros en el cielo.

Cuando revisamos las necesidades personales de la familia en la sección número uno, la planificación piramidal de la herencia y patrimonio, hemos observado que cada familia debe mantener una cierta porción de los activos – como el hogar para su uso, mientras vivan allí. ¿Qué hay que hacer con estos activos? Hay maneras de contribuir a la causa de Dios, si uno desea, por el uso de un fideicomiso o una herencia en vida. Se ha dicho que nuestra meta en la vida debe ser morir sin un centavo, el truco es desmantelamiento. Si nos limitamos a esperar hasta morir para ser caritativos, perdemos las bendiciones que se enumeraron anteriormente. Además, Ron Blue concluye, *“Mi propia creencia es que usted no obtendrá recompensa eterna por los activos dados en su muerte. Usted no tiene ninguna elección. ¡Usted dejara todo de todas formas! ¿Cómo se puede recibir una recompensa por algo que mantuvo toda su vida y se vio obligado a darlo sólo en la muerte? Dios le recompensará después por sus sacrificios hechos ahora, por su fe demostrada ahora, por su generosidad ahora en esta vida”* (Splitting Heirs, pág. 103).

Elena de White comparte la misma preocupación: *“Los que descuidan un deber conocido, no contestando a los requerimientos que Dios les hace en esta vida, y calman su conciencia calculando hacer sus legados a la muerte, no recibirán palabras de elogio del Maestro ni tampoco recibirán recompensa, practicaron la abnegación, sino que retuvieron egoístamente sus recursos tanto como pudieron, entregándolos únicamente cuando la muerte los requirió. Aquellos que muchos se proponen postergar hasta que estén por morir, si fuesen verdaderos cristianos lo harían mientras están gozando plenamente de la vida”*. (Testimonios para la Iglesia, vol. 3, pág. 352).

En otro lugar ella afirma: *“Vi que muchos se abstienen de dar para la causa y procuran acallar sus conciencia diciendo que serán caritativos al morir; ni siquiera se atreven a ejercitar fe y confianza en Dios contribuyendo algo mientras tienen vida. Sin embargo, esta caridad de último momento no es lo que Cristo requiere de sus seguidores; no excusa de ninguna manera el egoísmo de los vivos. Aquellos que*

aferran a la propiedad hasta el último momento, lo entregan más bien a la muerte más que a la causa. Continuamente se experimentan pérdidas. Los bancos quiebran y la propiedad se consume de mil maneras. Muchos se proponen hacer algo, pero dilatan el asunto y Satanás obra para evitar que los recursos entren del todo en la tesorería. Se pierden antes de ser devueltos a Dios, y Satanás se regocija de ese modo” (Testimonios para la Iglesia, vol. 5, pág. 144).

Podemos dar de regreso a Dios ahora y seguir beneficiándonos a partir de la donación. Hemos mencionado la mejoría de ingresos de jubilación al dar un regalo de anualidad y seguir viviendo en su casa como propiedad. En ambos casos se puede dar un regalo a su ministerio favorito y aún beneficiarse del activo, por el tiempo que usted lo necesite.

En esta fase final de la planificación piramidal de su herencia, las cosas son muy diferentes comparado cuando se sentaba en el banco de una iglesia y practicaba la “ruleta de la cartera” (verificando su cartera justo antes que el plato de la ofrenda llegara a su banco). El hecho es que muchas personas, hasta este punto en sus vidas, han participado en la “Filantropía de la chequera”. Ellos han respondido con regalos inmediatos cuando la iglesia u otro tipo de organizaciones o ministerios han pedido contribuciones. Pocos han participado en la filantropía en este último nivel que requiere una mayor reflexión y planificación. No es necesariamente fácil dar dinero, pero quizás sea una de las cosas más gratificantes que cualquiera puede hacer.

Consejeros financieros cristianos

Una de las grandes ventajas de estudiar estas lecciones, además de salir de la deuda, planificar para el futuro, y formar hijos, está adquirir el conocimiento de la voluntad de Dios en la gerencia del dinero y pasar a una posición financiera de fidelidad. Las personas se han quejado a través de los años, “Todo lo que la iglesia siempre habla es acerca del dinero, y cuando estás a punto de morir, se ciernen

sobre usted para pedir su último centavo". Una persona que comprende la propiedad de Dios y nuestra mayordomía probablemente no haría tal declaración. La forma en que manejamos nuestro dinero es suficientemente importante para Dios el cual inspiró a los escritores de la Biblia para hablar más sobre este tema que cualquier otro.

Hay muchos cristianos que piensan que la sola mención de lo que un miembro de iglesia debe hacer con su propiedad está fuera de lugar para el pastor de iglesia u otros trabajadores de la iglesia. Hay algunos pastores y líderes de la iglesia que sienten que lo que otros hacen con "su dinero" no es asunto de los negocios de la iglesia, de modo que se sienten reacios a abordar el tema de planificación de la herencia con ellos. ¿Pero cuál es el consejo divino que ha sido dado en esta materia?

"Muchos manifiestan una delicadeza innecesaria al respecto. Creen que están pisando en terreno prohibido cuando introducen el tema de la propiedad al conversar con ancianos e inválidos, a fin de saber qué disposición se proponen hacer de ella. Pero este deber es tan sagrado como el deber de predicar la Palabra para salvar almas". (Testimonios para la Iglesia, pág. 351).

"Hay entre nosotros ancianos que se están acercando al fin de su tiempo de gracia, pero por falta de hombres que estén alerta y aseguren para la causa de Dios los recursos que poseen, éstos pasan a las manos de los que sirven a Satanás. Estos recursos les fueron tan sólo prestados por Dios para que se los devolviesen; pero en nueve casos de cada diez, estos hermanos, al desaparecer del escenario de acción, disponen de la prosperidad de Dios de una manera que no le puede glorificar, porque ni un solo peso llegará jamás a la tesorería del Señor". (Ibid., pág. 350).

Entonces, ¿A quién debe contactar a las familias en relación a sus planes de sucesión? *"Mientras tienen mentes sanas y buen juicio, los padres deberían, – con piadosa consideración y con la ayuda de consejos adecuados que tengan experiencia en la verdad y en un conocimiento de la voluntad divina – disponer de sus bienes" (Testimonios para la Iglesia, vol. 3, pág. 136).*

Ahí lo tiene. Un buen consejero es uno que tiene experiencia en la verdad y conocimiento de la voluntad divina: en otras palabras, un trabajador cristiano comprometido.

Opciones para el legado espiritual

Hay cientos de causas e individuos que podemos apoyar con fondos caritativos—legado espiritual. Aquí es donde el valor personal de la familia, creencias, e intereses entran en juego. Si el diezmo santificado de Dios ya ha sido devuelto, estos fondos deberían ser clasificados como ofrendas y su uso es discrecional al dador. En Hechos 1:8, Jesús le da algunas orientaciones en el ámbito de aplicación de intereses de nuestra misión: *"Pero cuando venga el Espíritu Santo sobre ustedes, recibirán poder y serán mis testigos tanto en Jerusalén como en toda Judea y Samaria, y hasta los confines de la tierra."* Puede rellenar los nombres de las ciudades en su área, pero se podría adaptar fácilmente a su comunidad, su iglesia local, su conferencia, y al mundo.

Personas

Como Jesús dijo al joven rico, al ayudar otros, especialmente a los pobres, así almacenamos tesoros en el cielo y venimos a ser uno de sus discípulos. Los regalos y las ofrendas para ayudar a los demás podrían incluir las familias pobres, las viudas, los huérfanos, los estudiantes dignos, las víctimas de los desastres naturales, los presos, las personas sin hogar, los enfermos, etc. Este trabajo muy personal, recibió la bendición y el elogio de Jesús. *"Cuando el Hijo del hombre venga en su gloria, con todos sus ángeles, se sentará en su trono glorioso. Todas las naciones se reunirán delante de él, y él separará a unos de otros, como separa el pastor las ovejas de las cabras. Pondrá las ovejas a su derecha, y las cabras a su izquierda. 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". Y le contestarán los justos: "Señor, ¿cuándo te vimos hambriento y te alimentamos, o sediento y te dimos de beber? ¿Cuándo te vimos como forastero y te dimos alojamiento, o necesitado*

de ropa y te vestimos? ¿Cuándo te vimos enfermo o en la cárcel y te visitamos?” El Rey les responderá: “Les aseguro que todo lo que hicieron por uno de mis hermanos, aun por el más pequeño, lo hicieron por mí”. (Mateo 25:31-40).

Proyectos: La iglesia de Dios o sus diferentes ministerios

¿Cómo ha sido bendecida su familia durante los años? ¿Cómo ha llegado a conocer al Señor? ¿Recibió usted una bendición a través de su experiencia educativa o por una estadía en una institución médica? ¿Valora tener una iglesia donde adorar? ¿Le gustaría ayudar a pagar la hipoteca de su iglesia? Como una persona joven, ¿Fue usted bendecida en un campamento de verano? ¿Han sido sus hijos bendecidos allí? ¿Le gustaría ayudar a otros a aprender de la pronta venida de Jesús? ¿Le gustaría ayudar a construir escuelas e iglesias en todo el mundo? ¿Ha sido bendecida su vida atendiendo reuniones de evangelización? Piense en organizaciones que trabajan en la Ventana 10/40, como Radio Mundial Adventista. ¿La iglesia le ayudó en tiempos de necesidad? ¿Le gustaría ayudar a otros? ¿Ha participado en un corto viaje misionero? ¿Le gustaría ver a otros ser capaces de hacerlo? ¿Le gustaría apoyar a un orfanato o una clínica en una zona donde el VIH/SIDA ha causado mucho dolor? Considere en oración estas preguntas, y pídale a Dios que dirija su mente a una noble causa. Usted será una respuesta a la oración de cualquiera que usted escoja apoyar.

¿Por qué un testamento?

Documentos testamentarios como testamentos y fideicomisos se ponen en práctica al inicio del proceso de la planificación de la herencia para ser una protección contra una muerte prematura o la falta de capacidad testamentaria, y para cuidar lo que no ha sido devuelto a Dios antes de morir.

El instrumento jurídico más básico de todos los planes de herencia es el testamento. Un testamento es un instrumento jurídico donde una persona hace la disposición de sus bienes

que tomara efecto después de su muerte. Una vez que el testamento válido (bien redactado, debidamente firmado por una persona autorizada, y con el testigo de una parte desinteresada) ha sido ejecutado, los estatutos de la sucesión del intestado discutido anteriormente son grandemente desplazados por la provisión de la voluntad del testamento.

Mientras que un testamento válido es un buen punto de inicio para un plan de herencia, el testamento debe ser revisado periódicamente para asegurarse que las más recientes intenciones del propietario sean honradas en la muerte. El nacimiento o adopción de hijos, un divorcio o muerte de un cónyuge, una mudanza a otro estado, o un cambio en los activos que se poseen son las razones comunes para revisar su plan de herencia. Otra importante razón sería convertirse en un cristiano y tener una mayor y más específica intención de caridad.

Documentos adicionales en la planificación de la herencia

Además de los documentos básicos de la planificación de la herencia, hay otros documentos de la planificación de la vida que son recomendados por la mayoría de los planificadores financieros. Como los seguros, esperamos que nunca necesitemos estos documentos, pero deben ser una parte del total de su plan de herencia. Vamos a enumerarlos a continuación con una breve explicación de su importancia. Usted debe consultar con su abogado para que sean preparados para satisfacer sus necesidades y deseos y sean válidas en el estado donde usted vive.

Directivas anticipadas

Hoy en día, los avances de la medicina y tecnología médica salvan muchas vidas que sólo sesenta años atrás, podrían haberse perdido. Desgraciadamente, a veces esta misma tecnología también artificialmente prolonga la vida de las personas que no tienen esperanza razonable de

recuperación. A nadie le gusta pensar en la muerte y morir, pero son realidades ineludibles de la vida. Desafortunadas historias de personas que han sido mantenidos artificialmente con vida durante años en un persistente estado vegetativo demuestran la razón por lo cual tener documentos de directivas anticipadas.

El Testamento en Vida le permite decidir y documentar, de antemano, el tipo de cuidado que le gustaría recibir si llegara a quedar permanentemente inconsciente o con una enfermedad terminal y sin la posibilidad de comunicarse. El poder de un notario del cuidado de la salud le permite a usted elegir a alguien para que tome las decisiones por usted. Una persona que no desea tener la resucitación cardiopulmonar (RCP) puede hacer este deseo válido a través de una conocida orden médica llamada una directiva DNR (*Do not Resuscitate* – [No Resucitar]). En la preparación de las directivas anticipadas, es importante discutir sus preocupaciones con su familia, su médico y su abogado.

“Directiva anticipada” es un término general que se refiere a las instrucciones verbales y escritas de una persona acerca del cuidado médico futuro en caso de que una persona se vuelva incapaz de hablar por sí mismo. Cada estado regula el uso de las directivas anticipadas de manera diferente. Las directivas anticipadas le da una voz de decisiones acerca de su cuidado médico cuando esté inconsciente o muy enfermo para comunicarse. Mientras usted sea capaz de expresar sus propias decisiones, su directiva anticipada no será usada, y usted puede aceptar o rechazar cualquier tratamiento médico.

Las leyes federales y estatales regulan el uso de directivas anticipadas. La ley federal, el Acta del Paciente en la Autodeterminación, requiere que las facilidades de atenciones médicas que reciben fondos de *Medicaid* y *Medicare* informen a sus pacientes de sus derechos a ejercer directivas anticipadas. Todos los cincuenta estados y el Distrito de Columbia tienen leyes que reconocen el uso de directivas anticipadas. Es muy importante por lo tanto, que usted tenga sus documentos preparados por un abogado que esté practicando en el estado donde usted reside.

Un testamento en vida puede ser honrado sólo si su médico tratante y otros saben acerca de esto. Es importante que informe a su médico y a su familia y a los amigos que sepan que usted tiene un testamento en vida antes de que se enferme. Después de todo, un testamento en vida no puede ser ejecutado si la gente no sabe que existe. De hecho, es una buena idea que dé a su médico tratante una copia de su testamento en vida. Es importante dar copias a familiares y amigos también, de modo que, si es necesario, puedan aconsejar a su médico que usted tiene un testamento en vida. Además, es importante que notifique a un centro de atención médico que usted tiene un testamento en vida cuando es admitido como paciente. Nota: Usted no tiene que acudir a una corte para poner su testamento en efecto.

Poder duradero de Abogacía

Otro documento importante que es recomendado como parte de su plan de herencia es el Poder de Abogacía. Un poder notarial es instrumento jurídico que se utiliza para delegar la autoridad legal a otro. La persona que firma o ejecuta un Poder es llamado el Principal. El Poder otorga autoridad legal a otra persona como un agente o apoderado para que tome acerca de la propiedad, los asuntos financieros, jurídicos y otras decisiones legales para el Principal.

Un principal puede dar a un agente amplia autoridad legal o autoridad muy limitada. El poder es frecuentemente usado para ayudar en el caso de enfermedad del principal o incapacidad o en transacciones legales donde el principal no puede estar presente para firmar documentos legales necesarios.

Un Poder “duradero” permite al agente actuar por el Principal, incluso después que el Principal no esté mentalmente competente o físicamente capaz de tomar decisiones. El Poder “duradero” puede ser utilizado inmediatamente y es eficaz hasta que sea revocado por el principal o hasta que el Principal muera.

Un Poder “condicionado” se convierte eficaz en el futuro, es decir, cuando “nacen” acontecimientos de un evento específico elegido por el documento del Poder de abogacía. Que a menudo es el caso de enfermedad o discapacidad del principal.

El Poder “condicionado” prevé con frecuencia que el médico del principal determinará si el principal es competente para manejar sus asuntos financieros. Un Poder “condicionado” sigue en vigor hasta que el Principal muere o hasta que es revocado por un tribunal.

Los Poderes “duradero” y “condicionado” se utilizan con frecuencia como un plan para el futuro del principal si éste entra en incapacidad o discapacidad y pierde la competencia como resultado, por ejemplo, como la enfermedad de Alzheimer o un accidente catastrófico.

Mediante el nombramiento de un agente en virtud de un Poder “duradero” o “condicionado,” el principal está colocando un procedimiento para la gestión de sus asuntos financieros en caso de incompetencia o discapacidad.

Los Poderes son tan buenos como los agentes que son nombrados. Nombrar a una persona digna de confianza como un agente es crítico. Sin un agente de confianza, un Poder se convierte en un instrumento legal peligroso y una amenaza para los mejores intereses del Principal. Deje claro a su agente que desea un registro exacto de todas las transacciones completadas para usted y realice su contabilidad periódicamente. También puede dirigir su agente a proporcionar un estado de cuentas a un tercer miembro de su familia o amigo de confianza en el caso de que usted no esté en condiciones de examinar el mismo.

Un poder puede ser objeto de abusos. Agentes deshonestos han utilizado poderes para transferir activos del principal para sí mismos y para otros. Por eso es tan importante designar a un agente que es totalmente digno de confianza y para exigirle al agente que provea una completa y periódica contabilidad a usted y a un tercero.

Usted no está obligado a contratar un abogado. Sin embargo, porque un Poder es un instrumento legal tan importante, los cuidadosos consumidores deberán consultar a un abogado quien puede:

- proporcionar asesoramiento jurídico y de otra índole sobre las competencias que sean apropiadas para ser delegadas;
- proporcionar asesoramiento sobre la elección de un agente;

- delinear las obligaciones del agente legal y fiduciario mientras actúan bajo el poder, y,
- asegurarse de que el Poder esté correctamente ejecutado y reúna todos los requisitos legales.

Almacenando tesoros en el Cielo

Somos mortales y la vida eterna, para muchos de nosotros, podría estar al otro lado de la tumba y la resurrección. Esta “última ofrenda” viene de un testamento o fideicomiso establecido. Póngase en contacto con el fiduciario y el Departamento de Fondos de su asociación, o hable con el pastor de su iglesia para ver si hay algún proyecto que usted pueda recordar en su plan de herencia. Póngase en contacto con su ministerio o institución educativa favorita. Puede ayudarle a conseguir su plan por escrito de una manera que resista la prueba de la ley y cumpla sus deseos. Además, organice sus archivos y planee su funeral. Esto puede parecer prematuro, pero será de gran ayuda a su familia si las cosas están en orden en ese momento difícil.

“El Señor quiere que la muerte de sus siervos sea considerada como una pérdida, por causa de la influencia benéfica que ejercieron y las muchas ofrendas voluntarias que concedieron para alimentar la tesorería de Dios”. (Testimonios para la Iglesia Tomo 3, pág. 355).

Nuestro trabajo para Dios sigue adelante

Para el cristiano, la Segunda Venida de Cristo es la “esperanza bienaventurada”. Todos hemos imaginado cómo será impresionante ver a Jesús venir en las nubes de los cielos. Estamos ansiosos por escuchar las palabras “Bien hecho”. Pero si debemos descansar antes de que Él venga podremos tener la satisfacción plena si hemos seguido Su voluntad revelada, de ver el trabajo seguir adelante por nuestros esfuerzos, sabiendo que, a causa de nuestro plan de herencia, el trabajo continuará después que nos hayamos ido. Oramos por nuestros amigos de edad avanzada y

sus familiares, pero *“Se permitirá (Dios) que muchos duerman en el sueño de la muerte antes de las terribles pruebas que afligirán al mundo en el tiempo de angustia. Esta es otra razón por la cual debiéramos decir después de nuestra ferviente petición: “Pero no se haga mi voluntad, sino la tuya” (Lucas 22: 42). Tal petición nunca quedará registrada en el cielo como una oración sin fe.” (Consejos sobre la Salud, pág. 372).*

Ahora puede ver la imagen más clara. Dios en su gran sabiduría y misericordia permitirá a aquellos que están ancianos y débiles morir y descansar durante el tiempo de tribulación. Esto los liberará a ellos de esa terrible experiencia. También aliviará el estrés de quienes tienen que velar por ellos y cuidar de ellos durante ese tiempo. Pero recuerde también, que este grupo anciano son aquellos que tienen activos altamente apreciados; quienes, si son propiamente aconsejados, podrían dejar estos activos a Dios a través de su iglesia para ayudar a financiar la terminación de la gran comisión evangélica.

En una carta a Gilbert Collins, del 3 de enero de 1902, Elena de White escribió, *“Mi hermano, usted vivirá por mucho tiempo. ¿Ha hecho su testamento? Sabemos que quiere ser la mano derecha del Señor, que trabajan en cooperación con él. Incluso después de que su vida termine, es su privilegio de llevar adelante su trabajo. Podría tener en cuenta esto, y devolverle al Señor lo que le pertenece, ¿Ha hecho usted fielmente su parte haciendo lo que pudo? Si usted hace esto, cuando sea llamado a deponer su armadura, usted será ilustrado con las palabras*

que Juan escribió: ‘Dichosos los que de ahora en adelante mueren en el Señor. Sí – dice el Espíritu –, ellos descansarán de sus fatigosas tareas, pues sus obras los acompañan’ (Apocalipsis. 14:13)” (Manuscript Releases, vol. 4, pág. 320). Según esta interpretación, las “obras” que siguen los justos muertos es lo bueno que es hecho con el dinero que ellos devuelven a Dios por sus testamentos cuando ellos mueren. ¿Qué podemos decir acerca de nosotros? ¿Podemos reclamar la promesa de Apocalipsis 14:13 basado en nuestro actual plan de herencia?

Obviamente, mucho más puede decirse acerca de este tema, pero tal vez este resumen es suficiente para un libro de carácter más general. Tenga en cuenta que solo usted sabrá manejar el dinero de Dios que está en su posesión. Ahora sabe que existe una nueva forma distinta de gestionar su plan de herencia. Oramos pidiendo a Dios por su bien y por la causa de Dios, que usted se convertirá en su propio ejecutor y le devolverá a Dios todo lo que pueda mientras esté vivo. Luego, en la cuenta final – el acto de coronación de su mayordomía – usted otra vez será fiel a su cargo.

Tarea para ésta lección:

1. Memorice Eclesiastés 2:21.
2. Complete las hojas de trabajo para esta lección.
3. Ore para que Dios le dé sabiduría y bendición para sus planes en la distribución de sus activos.



La Herencia y Planificación del Patrimonio

Versículo de Memoria: Eclesiastés 2:21

“Pues hay quienes ponen a trabajar su sabiduría y sus conocimientos y experiencia, para luego entregarle todos sus bienes a quien jamás movió un dedo. ¡Y también esto es absurdo, y un mal enorme!”

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 que Dios le dé sabiduría y bendición al desarrollar su plan financiero.

TIEMPO DE ESTUDIO:

Día Uno

Leer y reflexionar sobre esta lección

1. ¿Qué es un patrimonio? ¿Cada familia tiene una? _____
2. ¿Cuáles son las dos principales partes de un plan de patrimonio? _____
3. ¿Qué porcentaje de los estadounidenses muere sin un testamento? ¿Por qué cree que estas personas no preparan un testamento? _____

4. ¿Qué sucede con sus pertenencias, si usted muere sin un testamento? _____

5. ¿Qué es lo que el estado asume acerca de usted si usted no tiene un testamento al morir? _____

Día Dos

Reflexionar sobre sus metas de independencia financiera.

1. ¿Qué fuentes de ingresos tendrá durante sus años de jubilación? Sea específico. _____

2. En las actuales circunstancias, ¿quién es/son dependientes económicamente de usted? ¿Cuánto tiempo continuará esta/estas necesidad(es)? (Haga una lista de los nombres.) _____

3. Si su patrimonio le permite dar en el presente, ¿Qué organizaciones, personas, o proyectos le gustaría apoyar? _____

Día Tres

Dedique tiempo hoy comenzando a llenar el Formulario de Planificación de Patrimonio (pág.154).

Día Cuatro

Dedique más tiempo hoy localizando sus documentos importantes, y tomando nota de donde están en el Formulario No. 7.

Día Cinco

Finalizar el formulario No. 7 hoy con un resumen de artículos a ser considerados en su plan de herencia.

Día Seis

Reflexionar sobre la distribución de sus activos.

1. ¿Cuáles son los beneficios de dar en el presente, mientras usted está bien y vivo? _____

2. ¿Por qué esperar hasta que muera para ser generoso, es una mala idea? _____

3. ¿Qué tipo de valores familiares pueden ser pasados a lo largo de la próxima generación? _____

4. ¿Qué pueden hacer los padres para asegurar que sus hijos se convertirán en adultos independientes?
¿Cómo es esto mejor que dejándoles una gran cantidad de dinero en forma de herencia? _____

Libro recomendado

Este breve estudio sobre este tema no puede hacer justicia a lo que debe hacer en la organización de su plan de herencia. Nosotros recomendamos un libro de trabajo que ha sido preparado por el Ministerio financiero de *Crown*. Se llama *Set Your House in Order [Coloque Su Casa en Orden]* y puede ser ordenado en www.crown.org. Este libro de trabajo proporciona las formas para organizar sus asuntos financieros que serán de gran ayuda en su planificación de herencia.

Fe y Finanzas Formulario # 7

Resumen de la Información de Planificación de su Patrimonio

1. Haga su lista de documentos financieros tales como impuestos, pólizas de seguros, documentos de inversión, hipotecas, etc., y dónde están localizadas. _____

2. ¿Tiene usted una caja de seguridad? ¿Dónde se encuentra? ¿Dónde está la llave? ¿Qué está en ella? _____

3. Localice su certificado de nacimiento, acta de matrimonio (si es casado), y el pasaporte. Tenga en cuenta la ubicación de cada uno. _____

4. Anote el nombre y dirección del agente de seguros para cada una de las pólizas que tiene: vida, salud, vehículos, responsabilidad civil, etc. _____

5. ¿Tiene usted un testamento vigente? ¿Sabe usted dónde está su copia localizada? Anote el nombre y la dirección de su abogado. _____

6. Anote el nombre y la dirección del representante de su testamento. _____

7. ¿Tiene usted una lista actualizada de sus posesiones y su valor actual? ¿Ha realizado un inventario de hogar para propósitos del seguro? Esto y su balance le pueden ayudar en esta tarea. También haga su lista de las deudas o responsabilidades para propósitos de planificación de la herencia. (Utilice una hoja de papel separada para este fin.)
8. ¿Tiene alguna idea acerca de qué tipo de funeral desea tener? Si es así, anote algunas de sus ideas en relación con las personas involucradas, música, regalos conmemorativos, etc. _____

9. ¿Ha hecho algún acuerdo de entierro del cual su familia o el ejecutor saben? ¿Cuáles son estos?

10. ¿Tiene usted algún fondo o cualquier otro tipo de documentos que su familia debe tener en cuenta? ¿Cuáles son? _____



Lección 12

La Recompensa de la Fidelidad Financiera

Versículo de Memoria: Mateo 25:21

“Su señor le respondió: ¡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!”

Hemos estado en un emocionante y difícil camino que hemos atravesado en cada lección de este estudio. Pasamos ahora a algunas reflexiones finales y un vistazo a los resultados de la vida guiada por los principios contenidos en la Palabra de Dios. Nosotros queremos descubrir la “línea de base” de la verdadera mayordomía bíblica. ¿Qué es el éxito en la vida? ¿Cómo debemos vivir? ¿Cuáles son los objetivos de la vida? ¿Dónde cabe la fe? ¿Qué hay acerca de las motivaciones? El premio, ¿vale la pena el esfuerzo? Y, ¿Cual es el resultado de vivir una vida financiera fiel?

La perspectiva bíblica de recompensas

La Biblia usa la esperanza de la recompensa como una motivación para vivir fieles a Dios, al guardar sus mandamientos y juicios. Este breve

pasaje del Salmo 19, presentará este concepto para nosotros:

“La ley del Señor es perfecta: infunde nuevo aliento.

El mandato del Señor es digno de confianza: da sabiduría al sencillo.

Los preceptos del Señor son rectos: traen alegría al corazón.

El mandamiento del Señor es claro: da luz a los ojos.

El temor del Señor es puro: permanece para siempre.

Las sentencias del Señor son verdaderas: todas ellas son justas.

Son más deseables que el oro, más que mucho oro refinado;

son más dulces que la miel, la miel que destila del panal.

Por ellas queda advertido tu siervo; quien las obedece recibe una gran recompensa.”

(Salmos 19:7-11, subrayando por el editor).

Entonces, ¿cuáles son las grandes recompensas de seguir las leyes de Dios? Hay muchos de acuerdo con la Biblia. En esta vida hay paz (Isaías 26:3; Salmos 119:165), felicidad personal, menos estrés, calidad mejorada de la vida familiar, más estabilidad en el matrimonio, y un mayor nivel de éxito en su carrera. Podemos añadir a esto la alegría de estar en relación con el pacto de Dios, la satisfacción de apoyar la obra de Dios y la bendita esperanza de la Segunda Venida de Jesús.

Está claro en la Biblia que somos salvos por gracia solo cuando se ejerce la fe en los méritos de Cristo en nuestro favor. Pero Jesús también enseñó que hay una recompensa para los justos. Dijo, *“Porque el Hijo del hombre ha de venir en la gloria de su Padre con sus ángeles, y entonces recompensará a cada persona según lo que haya hecho”*. (Mateo 16:27). Y en el gran libro del Apocalipsis – la piedra angular de toda la Biblia – Jesús llega a la conclusión de Su revelación a Juan diciendo, *“¡Miren que vengo pronto! Traigo conmigo mi recompensa, y le pagaré a cada uno según lo que haya hecho”*. (Apocalipsis 22:13).

En la apertura del Sermón del Monte, Jesús concluye las bienaventuranzas con estas palabras, *“Dichosos serán ustedes cuando por mi causa la gente los insulte, los persiga y levante contra ustedes toda clase de calumnias. Alégrese y llénense de júbilo, porque les espera una gran recompensa en el cielo. Así también persiguieron a los profetas que los precedieron a ustedes”*. (Mateo 5:11, 12).

En la Revista *“Review and Herald”*, del 14 de diciembre de 1897, Elena de White escribió un artículo sobre *“La Generosidad cristiana”* en la que contrasta el joven rico y Moisés. A continuación, señala que cada uno de nosotros debe tomar una decisión similar: *“Para un joven gobernante que le preguntó, ‘Buen Maestro, ¿qué debo hacer para heredar la vida eterna?’ Jesús respondió: ‘Vende todo lo que tengas, y distribúyelo a los pobres, y tendrás tesoros en el cielo: ven, y sígueme. ‘Esto no fue una dura exigencia, para el gobernante pues lo que manejaba no era de su propiedad. Sus bienes habían sido encomendados por el Señor. La elección se quedó con él, quien debe decidir por sí mismo. ¿Acepto el tesoro eterno? o él decidió satisfacer su deseo de tesoros terrenales, y al hacerlo, ¿rechazar la riqueza eterna? – Cuando se enteró de las palabras de ‘Cristo, él se fue*

triste: porque tenía una gran posesión”. Él escogió el bien terrenal, y la pérdida del eterno peso de gloria.

“Individualmente, somos probados como fue el joven gobernante. Dios nos prueba para ver si, como mayordomos, podemos ser de confianza con la eterna riqueza. Vamos a hacer como el gobernante hizo al atar a nuestro alcance los tesoros que Dios nos ha prestado, elegir lo que parece más de acuerdo a la naturaleza del corazón, y negar a utilizar nuestras posesiones como Dios dice claramente que Él espera de nosotros o ¿Vamos a tomar nuestra cruz, y seguir a nuestro Salvador en el camino de la abnegación?”

“Millones de personas en todo el mundo están haciendo la elección realizada por el joven gobernante. Tienen inteligencia, pero no pueden decidir ser honestos mayordomos de los bienes del Señor. Muchos dicen, ‘me bendeciré y glorificaré a mí mismo, sere homenajeadado como un hombre por encima de mis compañeros.’ Jesús pagó el precio de su redención; por su bien se hizo pobre, que ellos fuesen ricos, y, sin embargo, aunque en su totalidad depende de él para todas sus posesiones terrenales, se niegan a hacer su voluntad mostrando amor a sus semejantes. No están dispuestos a aliviar las necesidades de las personas que los rodean con los medios que el Señor ha puesto en sus manos para este propósito. Se niegan a usar el capital del Señor para beneficio de los demás, y se hayan aferrado a sus posesiones. Al igual que el gobernante, ellos rechazan el tesoro celestial, y escogen lo que es agradable para ellos mismos. Por tal egoísmo ellos demuestran su valor indigno de las riquezas eternas. Ellos muestran que no son aptos para un lugar en el reino de Dios, si fueran autorizados a entrar allí, ellos serian como el gran apóstata, reclamando todo como si ellos la hubiesen creado, y estropearían el cielo por su codicia.

“Moisés fue llamado a escoger entre el mundo y Dios. Dos objetos conflictivos fueron colocados delante de él. Los tesoros de Egipto, el honor de una corona temporal, y todos los beneficios del mundo que participaron en esta elección, fueron presentados por el príncipe de este mundo. El lado opuesto fue presentado por el Príncipe de la Luz, el Redentor del mundo. El extendió el premio de la recompensa, la inescrutable riqueza de Cristo, y también mostró el camino de la aflicción, auto negación, y auto-sacrificio, que debe ser recorrido por todos los que ganan este premio.

“La decisión se quedó con Moisés. Como agente moral libre, se encontraba en libertad de elegir. Todo el cielo estuvo interesado en el asunto. ¿Cuál sería su elección? – la obediencia a Dios, con el eterno premio de recompensa, o ¿La obediencia a la más agradable de su propia voluntad? “Por la fe Moisés, ya adulto, renunció a ser llamado hijo de la hija del faraón. Prefirió ser maltratado con el pueblo de Dios a disfrutar de los efímeros placeres del pecado. Consideró que el oprobio por causa del Mesías era una mayor riqueza que los tesoros de Egipto, porque tenía la mirada puesta en la recompensa”.

¡Hablando acerca de retrasar la gratificación, la sabiduría, y previsión! Moisés tomó la decisión de ser parte del pueblo de Dios, sabiendo que se enfrentaría al sufrimiento y condiciones de vida difíciles en vez de ser un gobernante en Egipto y disfrutar de una vida de riqueza y facilidad. ¿Por qué alguien haría esa elección? El motivo que el dio fue que *“porque tenía la mirada puesta en la recompensa”.* (Véase Hebreos 11:24-26). La línea base es que el joven rico gobernante se aferro a sus posesiones terrenales y perdió su eterna recompensa. Moisés, por otra parte, dejó a un lado la riqueza terrenal por su recompensa en el cielo. Su sabiduría se refleja en la decisión del hombre que encontró el tesoro escondido en el campo: *“y lleno de alegría fue y vendió todo lo que tenía y compró ese campo”* (Mateo 13:44). Lo que entregó no era nada comparado ¡con lo que ganó! Él estaba feliz de hacer el cambio.

Los ojos de Pablo puestos en la recompensa

Pablo también vio más allá de los naufragios, los golpes, y los encarcelamientos. Su esperanza de una recompensa en el cielo es muy evidente en todos sus escritos. Como un estímulo para otros escribió, *“Por lo tanto, mis queridos hermanos, manténganse firmes e inmovibles, progresando siempre en la obra del Señor, conscientes de que su trabajo en el Señor no es en vano”* (1 Corintios 15:58). Anteriormente en esta misma carta, le dijo a los creyentes de Corinto,

“Aunque cada uno será recompensado según su propio trabajo” (1 Corintios 3:8).

En Hebreos 11, el famoso “capítulo de la fe”, Pablo declara: *“En realidad, sin fe es imposible agradar a Dios, ya que cualquiera que se acerca a Dios tiene que creer que él existe y que recompensa a quienes lo buscan”* (Hebreos 11:6). Y entonces después de discutir la fe de Abel, Enoc, Noé, Abraham y Sara, Pablo señala, *“Todos ellos vivieron por la fe, y murieron sin haber recibido las cosas prometidas; más bien, las reconocieron a lo lejos, y confesaron que eran extranjeros y peregrinos en la tierra”.* (Hebreos 11:13).

Pablo estaba emocionado por lo que Dios había previsto para los fieles. Aparentemente tuvo confort durante sus aflicciones, de las promesas en el libro de Isaías en relación con el cielo y la tierra nueva. Él escribió, *“Sin embargo, como está escrito: Ningún ojo ha visto, ningún oído ha escuchado, ninguna mente humana ha concebido lo que Dios ha preparado para quienes lo aman”.* (1 Corintios 2:9). Y su compromiso fue, *“Sigo avanzando hacia la meta para ganar el premio que Dios ofrece mediante su llamamiento celestial en Cristo Jesús”.* (Filipenses 3:14).

En su última carta, escrita desde la prisión justo antes de perder su vida, Pablo aun habla de su compromiso y su confianza en Dios para cumplir sus promesas en la Segunda Venida: *“Por ese motivo padezco estos sufrimientos. Pero no me avergüenzo, porque sé en quién he creído, y estoy seguro de que tiene poder para guardar hasta aquel día lo que le he confiado. . . He peleado la buena batalla, he terminado la carrera, me he mantenido en la fe. Por lo demás me espera la corona de justicia que el Señor, el juez justo, me otorgará en aquel día; y no sólo a mí, sino también a todos los que con amor hayan esperado su venida”.* (2 Timoteo 1:12; 4:7, 8).

Nuestra cuenta en el cielo

Debe quedar claro a todos que cada uno de nosotros tiene una cuenta en el cielo. Hay un libro allí donde Dios lleva un registro. La parábola de los talentos da una visión a este hecho: *“El reino de los cielos será también como un hombre que, al emprender un viaje, llamó a sus siervos y les encargó sus bienes. . .*

Después de mucho tiempo volvió el señor de aquellos siervos y arregló cuentas con ellos". (Mateo 25:14,19).

Dos interesantes declaraciones de Elena de White se añaden a esta materia: "En el pueblo de Dios hay muchos que están adormecidos por el espíritu del mundo, y que niegan su fe mediante sus obras. Cultivan el amor al dinero, a las casas y las tierras, hasta que éste absorbe las facultades de la mente y el ser, y desplaza el amor al Creador y a las almas por quienes Cristo murió. El dios de este mundo ha cegado sus ojos; sus intereses eternos pasan a ocupar un lugar secundario; y colocan un máximo de exigencia sobre el cerebro, los huesos y los músculos a fin de aumentar sus posesiones mundanales. Y toda esa acumulación de preocupaciones y cargas se efectúa en violación directa de esta orden dada por Cristo: "No os hagáis tesoros en la tierra, donde la polilla y el orín corrompen, y donde ladrones minan y hurtan" (Mateo 6: 19).

"Olvidan que él también dijo: **Haceos** tesoros en el cielo; y al olvidarlo, obran en favor de sus propios intereses. El tesoro acumulado en el cielo está seguro; ningún ladrón puede aproximarse a él ni la polilla puede arruinarlo. Pero su tesoro está en la tierra y sus afectos están sobre sus tesoros." (Consejos sobre la Mayordomía Cristiana, pág. 221, subrayado por el editor).

"Cristo nos recomienda: 'Haceos tesoros en los cielos'. Esta obra de transferir nuestras posesiones al mundo de arriba, es digna de nuestras mejores energías. Es de la mayor importancia e implica nuestros intereses eternos. Lo que damos a la causa de Dios no se pierde. Todo lo que damos para la salvación de las almas y la gloria de Dios se invierte en la empresa de más éxito en esta vida y en la vida futura. Nuestros talentos de oro y plata, si los damos a los cambiadores, ganan continuamente en valor, lo cual se registrará en nuestra cuenta en el reino de los cielos. Nosotros seremos los receptores de la riqueza eterna que ha aumentado en las manos de los cambiadores. Al dar para la obra de Dios, nos estamos haciendo tesoros en el cielo. Todo lo que depositamos arriba está asegurado contra el desastre y la pérdida, y está aumentando en valor eterno y perdurable". (Ibíd., pág. 357, subrayado por el editor).

¿Qué significa que lo que se coloca en el cielo se está "incrementando"? Una respuesta es dada en Testimonios para la Iglesia, vol. 2, pág. 582-583: "A fin de hacer progresar la causa de Dios se

necesitan fondos. Dios ha hecho provisión para suplir esta necesidad al colocar abundantes bienes en las manos de sus agentes, para usarlos en cualquier departamento de la obra donde puedan necesitarse para la obra de salvar almas. Cada alma salvada es un talento ganado. Se ha convertido realmente, el que ha sido instruido en la verdad, a su vez, usara los talentos en influencia y bienes que Dios le ha dado, para trabajar por la salvación de sus semejantes. Trabajara con fervor en la gran obra de iluminar a los que están en las tinieblas y el error. Sera un instrumento para salvar almas. Así los talentos en influencia y bienes se están continuamente canjeando y en constante aumento. Cuando el maestro venga, el siervo fiel estará preparado para devolverle tanto el capital como el interés. Por sus frutos puede mostrar el interés de los talentos que él ha ganado para devolver al Maestro. El siervo fiel habrá entonces hecho su obra, y el Maestro, que trae su recompensa para dar a cada uno según sus obras, devolverá a ese fiel siervo tanto el capital como el interés" (subrayado por el editor).

Este es un acuerdo comercial muy interesante. Lo que almacena en el cielo por ayudar a los demás y haciendo contribuciones para hacer avanzar la causa de Dios, y aunque todo pertenece a Dios, Él la considera como un préstamo y lo devuelve como parte de nuestra recompensa en el cielo – ambos, ¡el capital y el interés! ¡Qué maravilloso arreglo, que poderosa motivación para almacenar tesoros en el cielo!

Hablando de motivación – note esta relevante declaración: "Somos mayordomos de los bienes de Dios; que no son nuestros para utilizar para la satisfacción de los deseos corruptos, para indulgencias egoístas. Todo el cielo está mirando con interés para ver qué uso estamos dando a los talentos confiados por Dios. Si ponemos tesoros en el cielo, utilizaremos los bienes del Señor para avanzar su causa, para salvar almas, y para bendecir la humanidad, y todo lo que es usado el Señor lo pondrá en nuestra cuenta en el banco que nunca falla. Cuando el corazón ama a Dios supremamente, la propiedad no es obstáculo para el avance en la guerra Cristiana, porque el hombre consagrado discernirá las mejores inversiones para hacer, y utilizará su riqueza para bendecir a los hijos de Dios". (Ahora viene la parte interesante de la motivación.)

“¡Oh, vamos a contemplar el increíble sacrificio que ha sido hecho para nosotros! Vamos a tratar de apreciar el trabajo y la energía que el cielo está gastando para recuperar la pérdida, y llevarlos de vuelta a la casa del Padre. Motivos más fuertes, y agencias más poderosas, nunca podrán ser traídas a operación – el gozo en el cielo, las recompensas excedentes por hacer lo correcto, la sociedad de los ángeles, la comunión y el amor de Dios y de su Hijo, la elevación y extensión de todas nuestras poderes y facultades a través de las edades eternas, y que no ha entrado en el corazón del hombre, las cosas que Dios ha preparado para ellos que los ama: ¿No son estos maravillosos incentivos y estímulos para instarnos a nosotros dar nuestro amante corazón amoroso y servicial a nuestro Creador y Redentor?”

“Y por otro lado, las sentencias de Dios pronunciadas contra el pecado, el castigo inevitable, la degradación de nuestros caracteres, y la última destrucción, se presentan en su palabra para advertirnos contra el servicio de Satanás” (Bible Echo y Señales de los tiempos, 15 de febrero de 1889, subrayado por el editor).

Entonces, ¿cómo está su cuenta celestial ahora? ¿Está creciendo o está atrasado? Debemos conocer el estado de nuestros asuntos en el cielo: *“Mi hermano, no abandone las responsabilidades reveladas a usted en los oráculos de Dios. Los libros del cielo revelarán el hecho del pasado y el presente estado de su cuenta con Dios. Sea estrictamente honesto con su Maestro al calcular sus diezmos y ofrendas. Usted ha sido movido por el Espíritu de Dios, y bajo la influencia de su Espíritu usted ha hecho promesas. Mientras usted tiene medios en sus manos, haga cuentas correctas con Dios. Ahora Dios mira todas estas operaciones que guardan alguna relación con la obra y la causa de Dios” (Manuscript Releases, vol. 20, pág. 371, subrayado por el editor).*

El crecimiento de tesoros en el cielo

La Biblia registra la historia del joven rico gobernante en los tres evangelios sinópticos (Mateo 19, Marcos 10, y Lucas 18). En el recuento de cada uno de esta historia, Jesús es citado

diciendo al hombre joven rico que si vendiera todas sus posesiones terrenales y ayudara a los pobres, tendría tesoros en el cielo. Como ya lo hemos mencionado muchas veces en este libro, Mateo 6:20 nos anima a almacenar para nosotros mismos tesoros en el cielo.

Hemos encontrado algunas declaraciones muy interesantes acerca de nuestros tesoros y recompensas en el cielo. Rara vez se habla de esto porque es posible que parezca egoísta. Pero, de hecho, se nos dice, *“El temor de hacer aparecer la futura herencia de los santos demasiado material ha inducido a muchos a espiritualizar aquellas verdades que nos hacen considerar la tierra como nuestra morada. Cristo aseguró a sus discípulos que iba a preparar mansiones para ellos en la casa de su Padre. Los que aceptan las enseñanzas de la Palabra de Dios no ignorarán por completo lo que se refiere a la patria celestial. . . . El lenguaje humano no alcanza a describir la recompensa de los justos. Sólo la conocerán quienes la contemplen. Ninguna inteligencia limitada puede comprender la gloria del paraíso de Dios.*

En la Biblia se llama la herencia de los bienaventurados una patria. Allí conduce el divino Pastor a su rebaño a los manantiales de aguas vivas. El árbol de vida da su fruto cada mes, y las hojas del árbol son para el servicio de las naciones. Allí hay corrientes que manan eternamente, claras como el cristal, al lado de las cuales se mecen árboles que echan su sombra sobre los senderos preparados para los redimidos del Señor. Allí las vastas llanuras alternan con bellísimas colinas y las montañas de Dios elevan sus majestuosas cumbres. En aquellas pacíficas llanuras, al borde de aquellas corrientes vivas, es donde el pueblo de Dios que por tanto tiempo anduvo peregrino y errante, encontrará un hogar.

Hay mansiones para los peregrinos de la tierra. Hay vestiduras, coronas de gloria y palmas de victoria para los justos. Todo lo que nos dejó perplejos en las providencias de Dios quedará aclarado en el mundo venidero. Las cosas difíciles de entender hallarán entonces su explicación. Los misterios de la gracia nos serán revelados. Donde nuestras mentes finitas discernían solamente confusión y promesas quebrantadas, veremos la más perfecta y hermosa armonía. Sabremos que el amor infinito ordenó los incidentes que nos parecieron más

penosos. A medida que comprendamos el tierno cuidado de Aquel que hace que todas las cosas obren conjuntamente para nuestro bien, nos regocijaremos con gozo inefable y rebosante de gloria. . . .

Vamos hacia la patria. El que nos amó al punto de morir por nosotros, nos ha edificado una ciudad. La Nueva Jerusalén es nuestro lugar de descanso. No habrá tristeza en la ciudad de Dios. Nunca más se oirá el llanto ni la endecha de las esperanzas destrozadas y de los afectos tronchados. Pronto las vestiduras de pesar se trocarán por el manto de bodas. Pronto presenciaremos la coronación de nuestro Rey. Aquellos cuya vida quedó escondida con Cristo, aquellos que en esta tierra pelearon la buena batalla de la fe, resplandecerán con la gloria del Redentor en el reino de Dios". (El Hogar Cristiano, págs. 490-492, subrayado por el editor).

¿Qué acerca de la seguridad?

Cuando invertimos en la tierra, debemos siempre preocuparnos por el riesgo como explica Mateo 6:19. Incluso hablamos de "riesgos relativos" donde estamos preocupados por las tasas de interés. Sabemos que la promesa de un alto interés se acompaña con alto riesgo, como las inversiones que se promocionan en "ganarle al mercado" también están en mayor riesgo de pérdida. Pero, ¿qué pasa con las inversiones que se guardan en el cielo? Hemos encontrado algunas respuestas sorprendentes:

"Quienes realmente sienten un interés en la causa de Dios y están dispuestos a aventurar algo para su adelantamiento, encontrarán que es una inversión infalible y segura. Algunos tendrán cien veces tanto en esta vida y en el mundo venidero la vida eterna. Pero no todos recibirán sus cien veces en esta vida, porque no podrán soportarlo. Si se le confiara mucho, se convertirían en mayordomos imprudentes. El Señor no les proporciona recursos por su bien; pero su tesoro está seguro en el cielo. ¡Cuánto mejor es una inversión como esta!" (Consejos sobre la Mayordomía Cristiana, pág. 246-247, subrayado por el editor)

Todos podemos imaginar escenarios en la economía, actos de terrorismo o los desastres

naturales en el que nuestra seguridad temporal podría perderse en un instante. De hecho, lo vemos a diario en las noticias de todo el mundo. *"Todo lo que se establece en la tierra puede ser barrido en un momento, pero nada puede perturbar el tesoro que se coloca en el cielo"* (Our High Calling – Nuestro llamado Supremo pág. 195). Las personas que se aferran a su tesoro terrenal eventualmente perderán todo. Pero los que son inteligentes transferirán sus activos a su nuevo hogar en el cielo.

Existe siempre la tentación de pensar, "Si sólo pudiera hacer algo grande en esta inversión entonces, yo seré generoso con la causa de Dios". Desafortunadamente, las grandes devoluciones siempre parecen estar sólo una inversión más allá. Para un hombre que había perdido una gran cantidad de inversiones de dinero en la tierra, Elena de White escribió, *"Ud. ha hecho grandes inversiones en empresas inseguras. Satanás cegó sus ojos para que Ud. no pudiese ver que estas empresas no le reportarían ganancias. La empresa de obtener la vida eterna no despertó su interés. En ella podría haber gastado recursos sin correr riesgos ni encontrar chascos, recibiendo al fin inmensos beneficios. Allí Podría haber invertido dinero, en el banco del cielo que nunca quiebra. Allí podría Ud. saber puesto su tesoro, donde no hurta el ladrón ni corrompe la polilla. Esta empresa es eterna, y tanto más noble que cualquier empresa terrenal como son más elevados los cielos que la tierra."* (Testimonios para la Iglesia, vol. 3, pág. 104, subrayado por el editor).

Ella hizo un seguimiento con respecto a la declaración del banco del cielo con estas palabras: "Ponga su dinero en el banco de los cielos. Inviértalo, le producirá una infinitamente mayor tasa de interés que si es colocada en los bancos de este mundo" (Review and Herald, 27 de mayo, 1902, subrayado por el editor).

¡Qué recompensa!

Una búsqueda rápida en el Espíritu de la Profecía con "Recompensas" como la palabra de búsqueda encontrará, "mi recompensa", "recompensa inmortal", "recompensa abundante", "gloriosa recompensa", "Gran premio", "recompensa celestial", "recompensa ganadora", y "recompensa

final". Compruébelo por usted mismo y disfrute de la búsqueda.

A veces cabe preguntarse si Dios toma nota de lo que hacemos aquí y si es o no apropiado apoyar lo que parece ser una iglesia tibia. Tenga en cuenta esta importante respuesta: "Me fue mostrado que el ángel registrador anota fielmente cada ofrenda dedicada a Dios, poniéndola en la tesorería, y también los resultados finales de los medios así usados. El ojo de Dios tiene en cuenta cada centavo dedicado a su causa, y la buena o mala voluntad del dador, así como el motivo porque se da. Los abnegados y consagrados creyentes que devuelven a Dios las cosas que le pertenecen, como se requiere de ellos, serán recompensados según sus obras. Aunque sean mal empleados los medios así consagrados, de manera que no cumplan el objeto que el dador tenía en vista, la gloria de Dios y la salvación de almas, los que han hecho el sacrificio con sinceridad de alma, con el solo propósito de glorificar a Dios, no perderán su galardón. (Testimonios para la Iglesia, tomo 2, págs. 518, 519.)

Cada oportunidad de ayudar a un hermano en necesidad, o a la causa de Dios en la difusión de la verdad, es una perla que podéis enviar de antemano y depositar en el banco del cielo, donde está segura. Dios os está probando. El os ha estado dando sus bendiciones con mano pródiga, y está hoy observando para ver qué uso estáis haciendo de ellas, para ver si ayudáis a los que necesitan ayuda y si sentís el valor de las almas, y hacéis cuanto podéis con los medios que él os ha confiado. Toda oportunidad tal aprovechada aumenta vuestro tesoro celestial!" (Servicio Cristiano Eficaz, pág. 275, subrayado por el editor).

La recompensa de Dios para Su pueblo fiel es muy singular y, al igual que muchas cosas espirituales, puede estar más allá de nuestro limitado entendimiento. Sabemos que el don de Dios es vida eterna, pero al parecer hay aún más. Considere esta frase: "El Señor tiene una gran obra que ha de ser hecha, y él recompensará en mayor escala, en la vida futura, a los que presten un servicio más fiel y voluntario en la vida presente." (Palabras de Vida del Gran Maestro, pág. 265, subrayado por el editor). ¡No se puede obtener más de la vida eterna que la vida eterna!

Pero no confunda la recompensa con el mérito. El único mérito que podemos tener es

que Jesús se extendió a favor de nosotros. En uno de sus devocionales matutinos a los ministros reunidos para la reunión de la Conferencia General celebrada en *Battle Creek* en noviembre de 1883, Elena de White dijo: "Nosotros no seremos salvados por nuestros propios méritos; las recompensas de la eternidad son comprados por Cristo, y en ningún caso merecido por el hombre, pero los ministros deben recordar que cada hombre recibirá según sus obras como han sido. El rastro de las grandes recompensas procederá con mayor precisión sobre la base de las obras, y nuestra apatía y falta de celo dirá sobre sus decisiones. La parábola de los talentos ilustra este tema. Un hombre se convierte en gobernador sobre más de diez ciudades, otro más sobre cinco, otro más sobre dos. Cada uno recibe en proporción exacta a su trabajo-- a la mejora que ha hecho en sus talentos prestados por Dios, y es el privilegio de cada uno a tratar de lograr la mayor recompensa" (Obreros Evangélicos edición de 1892 en inglés, pág. 450, subrayado por el editor).

Para poner nuestra recompensa en su propio lugar, debemos recordar que no debe ser nuestro principal motivo de la obediencia. Nuestra obediencia es un "servicio de lealtad y de amor" (*El Camino a Cristo*, pág. 60). Pero al comentar sobre la historia que Jesús contó de los trabajadores que trabajaron diferentes horas del día y cada uno recibió un "centavo", Elena de White señaló, "En nuestra esfera de acción, todos nosotros deberíamos respetar el monto de la recompensa. Pero mientras apreciamos la promesa de bendición, deberíamos tener perfecta confianza en Jesucristo, creyendo que Él hará bien y nos dará una recompensa que esté de acuerdo con lo que han sido nuestras obras. El don de Dios es vida eterna, pero Jesús no desea que estemos tan ansiosos acerca de la recompensa, como para hacer la voluntad de Dios porque es correcto hacerlo así, independientemente de toda ganancias" (*Consejos sobre la Mayordomía Cristiana*, pág. 353-354).

La profecía bíblica nos informa que la última generación en la tierra antes de la segunda venida de Cristo pasará por una época de problemas que es peor que cualquier cosa antes experimentada (véase Daniel 12:1). ¿Qué mantendrá a la gente a flote a través de este período? Es el conocimiento de que Dios tiene para nosotros planes que están más allá de nuestra capacidad de comprender.

Un buen mayordomo del Evangelio

David Livingstone, el gran misionero escocés en África, dijo, *“no le pongo ningún valor a nada de lo que tengo o pueda poseer, excepto la relación que tenga con el reino de Cristo. Si alguna cosa que posea hace avanzar los intereses de Su Reino, deberá ser dado o mantenido, porque al mantenerse o darse será para promover la gloria de Él a quien yo pongo todas mis esperanzas, tanto del tiempo como la eternidad”*. Esta sería una declaración de vida fantástica para todos los que deseen ser fieles mayordomos.

Elena de White expresó un sentimiento similar, *“Conságrate a Dios todas las mañanas; haz de esto tu primer trabajo. Sea tu oración: “Tómame ¡oh Señor! como enteramente tuyo. Pongo todos mis planes a tus pies. Úsame hoy en tu servicio. Mora conmigo y sea toda mi obra hecha en ti”. Este es un asunto diario. Cada mañana conságrate a Dios por ese día. Somete todos tus planes a él, para ponerlos en práctica o abandonarlos según te lo indicare su providencia. Sea puesta así tu vida en las manos de Dios y será cada vez mas semejante a la de Cristo”*. (*El Camino a Cristo*, pág. 70).

Otra declaración que es digna de nuestra consideración dice, *“Un mayordomo se identifica con su Señor. Acepta las responsabilidades del mayordomo y debe obrar en el lugar de su Señor haciendo lo que éste haría si estuviera presente. Los intereses de su Señor se convierten en los suyos. La posición de mayordomo implica dignidad, porque su Señor confía en él. Si obra con egoísmo en algún sentido, y se aprovecha de los beneficios obtenidos al negociar con los bienes de su Señor, ha falseado la confianza depositada en él”*. (*Consejos sobre la Mayordomía Cristiana*, pág. 119).

A menudo, cantamos y hablamos de confiar en Jesús, pero rara vez nos detenemos a pensar acerca de la confianza que Jesús ha puesto en nosotros. Esta es un soberano pensamiento. Jesús nos ha confiado con el mayor trabajo de todos – la concesión de la verdad para otros para que puedan obtener experiencia y vida eterna en Él. Esta responsabilidad ha sido dado a nosotros porque al compartir esta verdad, nosotros mismos

desarrollamos caracteres como el de Él y nos preparamos para vivir con Él en el cielo y en la tierra nueva.

¿Cómo nos convertimos en buenos mayordomos del Evangelio?

Jesús sabía lo que sería necesario para llevar a cabo esta gran comisión. En la luz de este conocimiento, estableció los principios más importantes que traerían éxito. Estos principios pueden ser resumidos como los siguientes:

1. Somos mayordomos de todas las cosas en nuestras vidas.
2. Somos una comunidad de creyentes con Cristo como nuestro Señor y Maestro, Dios como nuestro Padre, y el Espíritu Santo como nuestra guía.
3. Nuestra tarea es mundial, y es alcanzar a todas las personas en todo lugar.
4. Somos responsables a Dios por todo, no sólo un fragmento, de nuestro tiempo, talentos, posesiones, servicio – incluso nuestras propias vidas.
5. Es el motivo que determina la calidad moral de nuestra vida y dadivosidad.

Siguiendo los principios de la mayordomía explicados en la palabra de Dios, nos encontramos un “ejército” completo de equipados oficiales y trabajadores en cada iglesia local. Esto significará unos interesados, alertas, apasionados, devotos, y consagrados miembros de iglesia. Esto eliminaría todos los falsos métodos de recaudación de fondos y planeadas para el financiamiento de la iglesia. Los principios de un verdadero mayordomo fomentarán el método directo, sistemático, y de adoración basada sobre la prosperidad de una persona como el único medio de apoyo a la obra de su reino. Esto proveería edificios y equipos materiales necesitados en cada localidad de cada país para la obra presente. Esto alcanzaría las necesidades prácticas de nuestro tiempo para la propagación

de la verdad en todo el mundo. Esto haría posible la evangelización de cada hombre, mujer y niño en todo el mundo y, en última instancia, aceleraría la segunda Venida de Jesucristo.

Un Buen y fiel siervo

La mayoría de las veces en nuestra sociedad contemporánea, cuando el tema de éxito sobreviene, es relacionada a las posesiones materiales y financieros. ¿Es esta la definición de Dios? En el plan de Dios, es posible que una persona pobre sea exitosa también. Note esto de Mateo 25:21, *“Su señor le respondió: ¡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!”*

Incluso nuestra fe es un don de Dios y, por lo tanto, sujeto a las consideraciones de la mayordomía. Nuestra fe exige la fidelidad en sus usos y bendiciones. Esto es fundamentado en Hebreos 12:1-3, *“Por tanto, también nosotros, que estamos rodeados de una multitud tan grande de testigos, despojémonos del lastre que nos estorba, en especial del pecado que nos asedia, y corramos con perseverancia la carrera que tenemos por delante. Fijemos la mirada en Jesús, el iniciador y perfeccionador de nuestra fe, quien por el gozo que le esperaba, soportó la cruz, menospreciando la vergüenza que ella significaba, y ahora está sentado a la derecha del trono de Dios. Así, pues, consideren a aquel que perseveró frente a tanta oposición por parte de los pecadores, para que no se cansen ni pierdan el ánimo.”*

“La verdad está a punto de triunfar gloriosamente, y todos los que decidan ahora colaborar con Dios triunfarán con ella” (Testimonios para la Iglesia, vol. 9, pág. 109).

La visión de mayordomía para la Iglesia de Dios

Son varios años a partir de ahora. Los pastores y líderes locales de la iglesia han tenido éxito en la creación de un entorno de mayordomía en la iglesia. Han enseñado,

entrenado, apoyado y alentado a la familia de la iglesia sobre la mayordomía financiera bíblica.

Las personas están implementando los principios bíblicos en sus vidas. Ellos están creciendo en generosidad, ahorrando en forma periódica para lo inesperado, y saliendo del cautiverio de las deudas consumidoras.

Su estilo de vida está marcado con moderación, disciplina, y la alegría. El dinero ha sido eliminado como el dios rival, y están creciendo cada vez más en su relación con el Creador Dios.

Es sábado de mañana y la gente está llegando a los servicios.

En su rostro hay una alegría que irradia por ser un dador generoso. En su comportamiento hay un sentimiento de paz – la falta de preocupación por los asuntos financieros, una penetrante sensación de alegría y agradecimiento.

Conflictos conyugales sobre el dinero ha sido eliminado en gran medida. Los miembros entran al culto de adoración con sentido de anticipación y la expectativa de la presencia de Dios y el trabajo entre ellos.

Los Ministerios de la iglesia están completamente financiados, y la iglesia tiene una gran difusión a nivel mundial y en la comunidad local. Se extiende el amor de Cristo en la forma muy tangible a los necesitados.

Se han puesto fondos a disposición para proporcionar iglesias con maravillosos ministerios y están siendo mantenidas con excelencia.

La pregunta para el liderazgo es, “¿Qué nos está llamando Dios a hacer con los abundantes recursos que Él nos ha confiado?”

Puesto los ojos en el premio

Por lo tanto, vamos a mantener nuestros ojos en el premio. Nuestros corazones estarán donde nuestro tesoro está. Y lo terrenal, que serán pronto

quemadas, sin valor será, a la luz del glorioso Señor y su gracia. Luego, a medida que cada día pasa, cuando estamos cerca de la Segunda Venida o al final de nuestras vidas, en lugar de pensar en dejar nuestros tesoros atrás, podremos pensar en nuestros tesoros en el cielo y darnos cuenta de que nos estamos moviendo más cerca de ellos. *“Nuestros pensamientos se fijarán en las grandes recompensas de la eternidad. Todos nuestros planes los haremos con referencia a la vida futura e inmortal. Nos sentiremos atraídos hacia nuestro tesoro. No nos ocuparemos de nuestros intereses mundanos, pero en todas nuestras empresas nos formularemos esta pregunta silenciosa: “Señor, ¿qué quieres que haga?”* (Consejos sobre la Mayordomía Cristiana, pág. 358).

La mayordomía cristiana comienza y termina con Jesús. Él creó todo en el comienzo. Él es el legítimo propietario. En esta vida simplemente administramos para él. Las cosas sólo llegan a ser nuestras cuando las damos – a la causa de Dios. *“¿Nos aferraremos a nuestras posesiones hasta que caigan en manos de nuestros enemigos? El tiempo está llegando cuando los guardadores de los mandamientos no podrán comprar ni vender. ¿Para qué uso serán las casas y las tierras, las acciones en el banco y la mercancía, para nosotros entonces? Ahora es el tiempo de colocar nuestros tesoros donde ellos estarán eternamente seguros. Es tiempo para aquellos que tienen abundantes posesiones reduzcan el capital, para que la obra de Dios pueda ser extendido en tierras extranjeras. “Vended lo que tenéis, y dad limosnas; provéete para ti mismo bolsas con cera no vieja, un tesoro en los cielos que no fallará, donde el ladrón no llega, ni polilla corrompe”. Lo que damos a la causa de Dios se convierte en nuestro para siempre. Dice Cristo, “Haceos para vosotros tesoros en el cielo”. Estos por sí solo, de todo lo que poseemos, son realmente nuestros.*

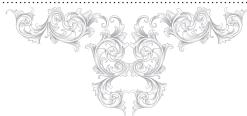
Todo lo que poseemos en la tierra, lo vamos a perder al final. Podremos llevar con nosotros al mundo eterno, solamente lo que hemos entregado a Cristo. (Review and Herald, 6 de diciembre de 1887, subrayado por el editor).

El viaje que hemos tomado para comprender los principios cristianos de la gerencia del dinero está llegando a su fin. Empezamos con Génesis 1:1 y estamos cerrando con nuestros ojos en Apocalipsis 21:1-4 – de Edén a Edén. *“Después vi un cielo nuevo y una tierra nueva, porque el primer cielo y la primera tierra habían dejado de existir, lo mismo que el mar. Vi además la ciudad santa, la nueva Jerusalén, que bajaba del cielo, procedente de Dios, preparada como una novia hermosamente vestida para su prometido. Oí una potente voz que provenía del trono y decía: ¡Aquí, entre los seres humanos, está la morada de Dios! Él acampará en medio de ellos, y ellos serán su pueblo; Dios mismo estará con ellos y será su Dios. Él les enjugará toda lágrima de los ojos. Ya no habrá muerte, ni llanto, ni lamento ni dolor, porque las primeras cosas han dejado de existir.”* Vamos a confirmar nuestra decisión de fidelidad financiera. Vamos a mantener nuestros ojos sobre el premio, y no dejar que nos distraigan.

Oramos para que Dios lo mantenga y bendiga a su familia mientras usted busca Su voluntad en ésta importante área de su vida. Ojala podamos estar todos en el grupo que escuchará las palabras de los labios de Jesús: “¡Hiciste bien, siervo bueno y fiel!... ¡Ven a compartir la felicidad de tu señor!”

Tarea de ésta lección:

1. Memorice Mateo 25:21.
2. Complete las hojas de trabajo para esta lección.
3. Haga un compromiso con Dios para ser fiel financieramente.



La Recompensa de la Fidelidad Financiera

Versículo de memoria: Mateo 25:21

“Su señor le respondió: “¡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!”

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 que Dios le dé sabiduría y bendición al desarrollar su plan financiero.

TIEMPO DE ESTUDIO:

Día Uno

Leer y reflexionar sobre 1 Corintios 4:1, 2 y 5 y Salmos 19:7-11.

1. ¿Cuál es la “confianza” que ha sido dada y qué piensa del significado de ser fiel? _____

2. ¿Cuál es la hora designada? _____

3. ¿Qué tan importante es el motivo para la idea de recibir alabanzas de Dios? Explique. _____

4. ¿Qué piensa usted que se entiende por “la gran recompensa” en Salmos 19:11? _____

Día Dos:

Leer y reflexionar sobre Hebreos 11:6 y Apocalipsis 22:12.

1. ¿Por qué la fe es esencial para agradar a Dios? _____

2. ¿Por qué Dios da recompensas? ¿Acaso no nubla las motivaciones? Explique. _____

3. ¿Qué significa buscarlo sinceramente? _____

4. ¿Qué recompensa traerá consigo Jesús? _____

5. ¿Qué significa para usted que todo hombre será recompensado de acuerdo a lo que ha hecho?

Día Tres:

Leer y reflexionar sobre Apocalipsis 14:13

1. ¿Por qué es “bendecido” morir” en el Señor”? _____

2. Explique su entendimiento de “sus obras les siguen” en este texto. _____

Leer y reflexionar sobre Mateo 16:27.

3. ¿Cómo puede ser la Segunda Venida el tiempo para las recompensas? ¿No debería ser después del juicio? Explique. _____

4. Dado que somos salvos por la fe, ¿por qué estamos recompensados conforme a nuestras obras?

Día Cuatro:

Leer y reflexionar sobre Lucas 6:22, 23 y comparar con Mateo 5:11, 12.

1. Parafraseé el versículo 22 en sus propias palabras y entendimiento. _____

2. ¿Cuál es el día cuando el gozo tomará lugar? _____

3. ¿Cuál es la conexión entre los malos tratos, jubilo, y recompensa? ¿Cuál es la recompensa que es mencionado aquí? _____

4. ¿Cuál es la motivación que deberían tener las personas creyentes en tiempos de adversidad? _____

Día Cinco:

Leer y reflexionar sobre 2 Pedro 1:10-11.

1. ¿A qué se está refiriendo Pedro en el versículo 10? _____

2. ¿Qué está siendo sugerido por la frase "no caerán jamás?" _____

3. ¿Cuál es su comprensión de una "riqueza y abundancia" a su disposición? _____

Leer y reflexionar sobre Mateo 25:19.

4. ¿Cuándo regresó el Señor de los siervos? ¿Qué significa eso? _____

5. ¿Cómo explicaría “y arregló cuentas con ellos”? _____
- _____
- _____
- _____

Día Seis:

Leer y reflexionar sobre Lucas 14:12-14.

1. ¿Cuál es la sugerencia de estos 3 versículos? _____
- _____
- _____
- _____
2. ¿Qué es el costo para este banquete? Amplíe su respuesta. _____
- _____
- _____
- _____
3. El pago mencionado aquí, ¿Es la resurrección o algo más? Explique. _____
- _____
- _____
- _____
4. Explique su reacción de aprender más acerca de las recompensas preparadas para los fieles. _____
- _____
- _____
- _____
- _____

Bibliografía

- Blue, Ron. *Splitting Heirs*, Publicaciones Northfield, Chicago.
- Burkett, Larry. *Investing for the Future*, Publicación Chariot Victor, Colorado Springs, CO
- Fithian, Scott C. *Values Based Estate Planning*, John Wiley & Sons, Inc., Nueva York.
- Santa Biblia, Nueva Versión Internacional, International Bible Society [Sociedad Bíblica Internacional], 1999
- Pryor, Austin. *Sound Mind Investing*, Tercera edición, Austin Pryor, 2000.
- Warren, Elizabeth, y Tyagi, Amelia Warren. *The Two Income Trap*, Basic Books, Nueva York.
- White, Elena G. Registro de la Conferencia de Australasia
- Ibíd. Biblia Echo y Señales de los Tiempos.
— La Conducción del Niño
— El servicio cristiano eficaz
— Palabras de vida del gran maestro
— Consejos sobre la Salud
— Consejos sobre la Mayordomía Cristiana
— La Educación
— El Evangelismo
— Obreros Evangélicos
— *Manuscript Releases*, vol. 4, vol. 5, vol. 20
— Patriarcas y Profetas
— *Review and Herald*
— El Camino a Cristo
— Testimonios para la Iglesia, los volúmenes 3, 4, 5, 6, 9
— El Hogar Cristiano
— El Deseado de todas las gentes
— The Gospel Herald
- U. S. News and World Report, 4 de febrero del 2000.