

\$ALDO EXTRA

*Cómo organizar
tus finanzas y
garantizar tu futuro*



Iglesia Adventista
del Séptimo Día[®]
MAYORDOMÍA CRISTIANA

Sumario

Aprendí a vivir.....3

Accountability en el presupuesto familiar.....6

Planificación financiera familiar.....9

Paraíso a crédito.....15

Como librarte de las deudas.....18

El arte de comprar más barato, con mayor calidad y dentro del presupuesto.....21

Educación financiera para niños y adolescentes: educando a las nuevas generaciones..... 25

7 pasos para la madurez espiritual.....28

UNIÓN PARAGUAYA

Administradores

Pr. Benjamin Belmonte
Pr. Pablo Flor
Lic. Javier Liebich

Departamentales

Pr. Antonio Funes
Pr. Antonio Paredes
Pr. Heberon Licar
Pr. Samuel Arce
Pr. Juan Vargas
Prof. Levi Leite
Nélida Salguero

Traducción al castellano
División Sudamericana

Revisión y diagramación
en castellano realizado por
el equipo de Media Center
de la Unión Paraguaya

Material cedido por
la Asociación Sur Paranaense

Editorial

Recientemente, al ver una encuesta sobre finanzas de la Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC) [Confederación Nacional del Comercio de Bienes, Servicios y Turismo], asociada al Servicio de Protección al Crédito (SPC), pude constatar que 65% de la población Latinoamericana está endeudada, 25% está en bancarrota y 10% no podrá pagar sus deudas.

Al estudiar la Biblia notamos que la administración financiera está vinculada a asuntos espirituales. Es evidente que la administración de los recursos financieros puede traer grandes bendiciones o maldiciones.

Los grandes problemas de la humanidad son: egoísmo, codicia, avaricia, envidia y orgullo. La mayor parte de las miserias de este mundo sumergido en el pecado deriva de algunas de esas actitudes y nos damos cuenta de que la raíz de todo esto, es el amor al dinero.

La Revista Saldo Extra presenta orientaciones prácticas sobre el arte de administrar correctamente las finanzas. Algunos de los temas abordados son: cómo hacer una planificación financiera; consejos para salir de las deudas; el impacto que los medios de comunicación tienen en nuestras emociones, predisponiéndonos al consumismo; cómo enseñar finanzas a los hijos; consejos de cómo comprar con calidad y dentro del presupuesto, etc. Nuestro mayor objetivo es ayudarte a relacionarte correctamente con el dinero, encontrar equilibrio en esta área, no gastar innecesariamente, corriendo el riesgo de endeudamiento o, en otro extremo, poniendo tu confianza en lo material, y en consecuencia alejarte de Dios. Deut. 8:17.

Dios nos confió recursos financieros para que seamos canales de bendición, de esta manera nuestra mente y corazón pueden estar en sintonía con su reino y su obra aquí en la tierra. A fin de cuentas, ningún bien material podrá ser llevado de esta vida al cielo, pero la fidelidad aquí en este mundo, es la preparación para la eternidad. Lo mejor de todo será ver a Cristo cara a cara y encontrar a los redimidos que estarán allá porque hemos entregado toda nuestra vida al Señor.

Quiero agradecer a cada uno de los colaboradores que hicieron posible la edición de este material. A los amigos y compañeros que escribieron los artículos: Pr. Josanan Alves, Pr. Antonio Tostes, Pr. Volnei Porto, Pr. Daniel Meder, Pr. Leonardo Pombo, Cirineu Vieira da Rosa, Jordana Perdoncini, Svitlana Samoylenko, Eloisa Pombo; Jessica Caldas, diagramadora en portugués y Danitza Diaz, diagramadora en castellano.

Que al leer esta revista puedas, con la ayuda de Dios, vivir con sabiduría, disciplina, equilibrio, perseverancia y que el resultado sea una vida abundante, feliz, sin deudas, apoyando la obra del Señor y guardando tus tesoros en el reino de los cielos.



Pr. Pablo Flor

Secretario Ejecutivo y Mayordomía Cristiana de la Unión Paraguaya.



Aprendí a

vivir

Es uno de los textos más conocidos y amados del Nuevo Testamento. Particularmente me gusta no por lo que se dice, sino por lo que no está expresado.

Pablo no dice: “me gusta vivir en este desafío de en una hora tener todo y en otra no tener nada”. Tampoco dice: “no hay ninguna diferencia para mí si duermo en el colchón o en el suelo”. Tampoco profiere: “no me importa si hoy sé qué tengo para comer y mañana no lo sé”.

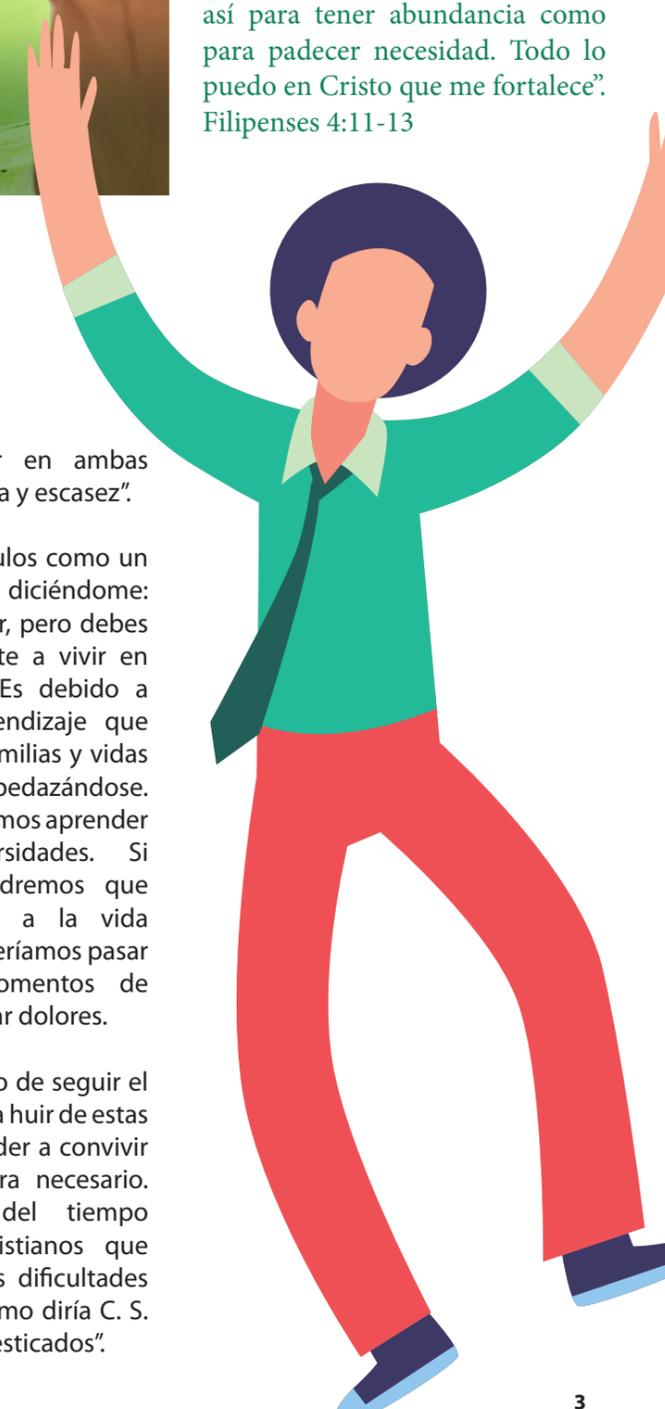
Verán, si Pablo hubiera escrito: “me gusta vivir en esta inseguridad de tenerlo todo en un momento y enseguida no tener nada”, lo admiraría, pero no sería mucho más que alguien admirable para mí. Pero cuando, en lugar de decir “me gusta”, dice “aprendí” a vivir en ambas situaciones, lo que en realidad está tratando de decirme es: “soy igualito a ti. Tampoco me gusta esta incertidumbre, esta inseguridad, de pasar por necesidad o apuro.

Pero aprendí a vivir en ambas situaciones: abundancia y escasez”.

Encaro estos versículos como un consejo. Oigo a Pablo diciéndome: “no te tiene que gustar, pero debes aprender urgentemente a vivir en ambas situaciones”. Es debido a la falta de este aprendizaje que tantos matrimonios, familias y vidas cristianas están despedazándose. No nos gusta, no queremos aprender a vivir con las adversidades. Si somos honestos, tendremos que admitir que vinimos a la vida cristiana porque no queríamos pasar por necesidades, momentos de abatimiento, o enfrentar dolores.

La decisión de Pablo de seguir el cristianismo no fue para huir de estas cosas, sino para aprender a convivir con ellas cuando fuera necesario. Hoy, a diferencia del tiempo apostólico, somos cristianos que quieren librarse de las dificultades a cualquier precio. Como diría C. S. Lewis: “Cristianos domesticados”.

“No lo digo porque tenga escasez, pues he aprendido a contentarme, cualquiera que sea mi situación. Sé vivir humildemente y sé tener abundancia; en todo y por todo estoy enseñado, así para estar saciado como para tener hambre, así para tener abundancia como para padecer necesidad. Todo lo puedo en Cristo que me fortalece”. Filipenses 4:11-13



Teología de la prosperidad

Por eso la teología de la prosperidad es tan fascinante. Promete una vida cristiana sólo con una parte de los versículos que leímos en Filipenses. Una vida cristiana sólo de abundancia y saciedad. Deja de sufrir y punto. Este tipo de doctrina religiosa cumple el mayor anhelo de la naturaleza humana caída, es decir: evitar todo tipo de sufrimiento, a cualquier precio.

Es como ofrecerle un dulce a un niño de 5 años. Probablemente no preguntará: "tío, ¿ese dulce tiene colorantes?" o, "tío, ¿cuál es la cantidad de azúcar en este dulce?" o, "tío, ¿cómo afecta ese dulce a mi salud?" Sólo quiere disfrutar la buena sensación que el azúcar le causará en el cerebro.

Este movimiento hace algo similar, no te lleva a preguntar: "¿es

bíblico?" o, "¿qué consecuencias esa creencia de evitar el sufrimiento a cualquier costo traerá a mi crecimiento cristiano?" Sólo quiere llevarte contra lo que Pablo dijo en los versículos que leímos: enseñar a no aprender a convivir con necesidades o privaciones.



SISTEMA DE

INSATISFACCIÓN

Dirás: "pastor, gracias por la aclaración, pero no formo parte de una iglesia con esta línea de predicación. Sin embargo, quiero advertirte sobre una cosa: puede que no sepas lo que es la "teología de la prosperidad". Puedes pensar que es sólo un grupo de denominaciones religiosas que explotan a las personas financieramente proponiéndoles bendiciones y riquezas materiales. Esta es sólo la punta del iceberg, de hecho, la parte más demoníaca de esta corriente de pensamiento no pertenece a ninguna iglesia. Perteneció al mundo capitalista en el que vivimos. Este sistema enseña que eres lo que tienes, que debes tener más, porque lo que te da seguridad de vida es lo que posees.

Incluso si, para que esto suceda tengas que trabajar en horas del sábado, rendir exámenes en la universidad en el día sagrado, comprometer tu tiempo con tu familia y, sobre todo, que necesites

comprometer las horas de comunión con Dios.

Jesús pasó parte de su ministerio tratando de destruir estas falsas enseñanzas: cuando comparó el dinero a Mamón; cuando ordenó a los discípulos que alimentaran a la multitud sin recursos financieros; cuando predicó el sermón del monte y dijo: "No os angustiéis por el día de mañana".

Lo que el sistema en el que vivimos hace con nosotros es colocar negativamente los versículos de Filipenses: "no se contentarme con lo que tengo, no quiero sacrificarme, no quiero aprender a vivir feliz en momentos de adversidad, etc.". Tu matrimonio será sacudido, tu salud será afectada, tu familia pasará por inestabilidad y no sabrás cómo hacerle frente. Si no aprendes como Pablo, te desmoronarás ante la primera prueba.



PERO, ¿SABES LO QUE PREOCUPA MÁS?

El regreso de Jesús será precedido por momentos de dificultades extremas, para las cuáles aún no estamos preparados, pues evitamos enfrentarlos a toda costa. Días en que tendremos que enfrentar cosas con las que Pablo aprendió a convivir. "Los tiempos de apuro y angustia que nos esperan requieren una fe capaz de soportar el cansancio, la demora y el hambre, una fe que no desmaye a pesar de las pruebas más duras. El tiempo de gracia (este que estamos viviendo ahora) les es concedido a todos a fin de que se preparen para aquel momento". El Conflicto de los Siglos, pág. 606.



SOLUCIÓN DIVINA ★★★★★

La pregunta es: "¿cómo puedo aprender lo que Pablo aprendió?"

La clave para entender una vida como la de Pablo está en Filipenses 4:11 y 13.



V. 11: "HE APRENDIDO A CONTENTARME CON LO QUE TENGO"

Primero – Nunca aprenderás a enfrentar las necesidades y el sacrificio si no aprendes primero a contentarte con lo que tienes. Por eso necesitas tomar medidas para evitar las deudas a cualquier costo. La mayor parte de deudas son una insatisfacción en tener solo lo que puedo tener. Y para tener lo que no puedo me endeudaré.

Segundo – La fidelidad en los diezmos y ofrendas es una declaración pública de que no todo me pertenece y que soy capaz de contentarme sólo con lo que queda en mis manos.

V. 13: "TODO LO PUEDO EN CRISTO"

Me imagino que conozcas personas capaces de decir: "con lo que tengo puedo comprar cualquier cosa, ganar a cualquier persona y hacer lo que quiero". Pero la invitación bíblica es para que digas: "porque estoy en Cristo 'puedo' todas las cosas". La solución para el aprendizaje de la alegría es saber que en Cristo ya poseo todo lo que realmente importa. Permítete ser guiado por Dios por el camino de la alegría y la paz.

Josanan Alves de Barros Júnior

Graduado en Teología. Es el actual director del departamento de Mayordomía Cristiana de la sede sudamericana de la Iglesia Adventista.



Conéctate al código QR de abajo y ve un video sobre "La biblia como manual financiero".

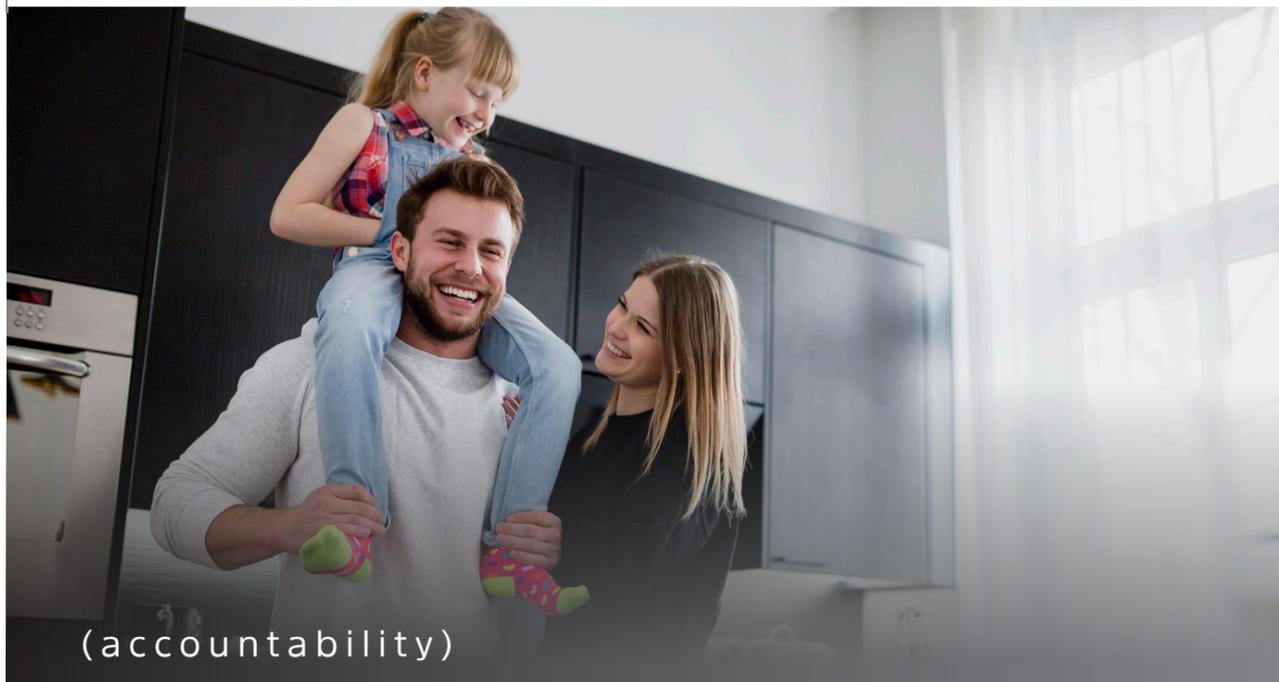


Curiosidades

¿Sabías que los hombres consumen más que las mujeres?



El tiempo invertido en los centros comerciales es de aproximadamente **1h16 min.**



(accountability)

Rendición de cuentas en el presupuesto familiar:

Cómo una actitud tan sencilla puede garantizar la salud financiera de tu familia.

Cuando recibí la invitación para escribir sobre educación financiera familiar me sentí tremendamente feliz, pues creo que este es uno de los temas más importantes que existen. Un presupuesto familiar saludable es así: ¡cuando todo está en orden, nadie nota la importancia, pero en momento en que las finanzas están desordenadas o mal administradas, el resultado son conflictos amargos! Esta puede ser la fuente de grandes decepciones, profundas penas y temores que separan generaciones. No es exagerado decir que miles de familias ya fueron destruidas porque no supieron administrar sus finanzas.

Existen incontables libros y muchas informaciones sobre este asunto, además de varios profesionales capacitados trabajando diligentemente para satisfacer las exigencias de sus clientes. Aun así, más libros se publican y las listas de espera de los profesionales del área continúan creciendo.

Así que lo que presento en este artículo ya no es una teoría seca y sin vida. Todo lo contrario. Este texto es el resultado de varios años de mi propia maduración en la esfera de administración de finanzas, una sólida alineación sobre asuntos financieros entre mi esposo y yo, así como el éxito con cientos de clientes a través de la terapia, consejería ejecutiva, tutoría y entrenamientos. No tengo ninguna ilusión de que pueda resolver todos los problemas con este texto. ¡Pero la práctica ha demostrado que este modelo es de hecho altamente eficaz y puede cambiar tu vida si se aplica debidamente a tu realidad!

El modelo puede ser resumido en una sola palabra: rendición de cuentas (accountability). Pero antes de explicar este término, deseo pedir tu permiso para conversar de manera directa y honesta, sin ocultar las verdades duras. ¿Estás listo? Entonces, ¡allá vamos!

El concepto de rendición de cuentas (accountability) resume la actitud de ser dueño y entregar

resultados excepcionales en todas las áreas de nuestra vida. Ese es un término inglés que no tiene traducción exacta al español. Algunas personas incluso tratan de traducirlo como responsabilidad, y tal vez autorresponsabilidad sería una un poco más cercano. Aun así, accountability es mucho más que eso.

Responsabilidad es la voluntad de una persona transferida a otra como cierta exigencia. Como alumna, soy responsable por entregar buenas notas (los padres lo requieren). Como inquilina, soy responsable por mantener la casa en buen estado (el dueño insiste). Como empleada, soy responsable por presentar ciertos resultados en el trabajo (el jefe manda). En el área de finanzas familiares, responsabilidad podría ser ejemplificada por la obediencia renuente a los límites de gastos impuestos por los padres, cónyuge o banco. Una medida como esta puede incluso ser necesaria, y ciertamente debe aplicarse cuando sea necesario. Sin embargo, no reflejaría una actitud madura.

Rendición de cuentas (accountability), por otro lado, viene de dentro, sin demanda de nadie. Es una virtud moral libremente ejecutada sin ninguna presión o expectativa externa, siendo una característica de personas excelentes. En finanzas familiares, rendición de cuentas (accountability) sería ejemplificada por la decisión autónoma de no gastar con esa cosa inútil, aunque se desee mucho, pues queda claro que no es el momento más apropiado para eso. Cabe señalar que esta elección sería tomada en plena libertad y ausencia de cualquier reacción emocional negativa, o sea, sin disgustarse o decir que es injusto.

La rendición de cuentas (accountability) puede ser medida. João Cordeiro, uno de los oradores brasileños que se centra en este tema, presenta seis niveles que pueden ayudarte a entender mejor el concepto:



NIVEL 1 – Aquí yo asumo 10% del control de las cosas que suceden en mi vida, tanto positivas como negativas y paso 90% a los demás. Por ejemplo, culpo al gobierno corrupto o al mercado de trabajo por mi falta de empleo, en lugar de invertir en mi currículum. Culpo a mis padres por los traumas pasados sin tratar de resolverlos. En este nivel están los niños mimados y los adultos que se quejan de todo y de todos.

En el sentido de presupuesto familiar, aquí estaría la persona que gasta más de lo que gana, pero siempre encuentra una disculpa para esta actitud irresponsable e inmadura, encontrando un chivo expiatorio por la "falta" de dinero. Por supuesto, sin embargo, que esta falta de dinero es responsabilidad de dicha persona y de nadie más, porque es el resultado de la completa incapacidad de administrar el dinero que tiene.



NIVEL 2 – En este nivel me hago cargo de 20% y paso 80% del control. Aquí están los adolescentes y adultos problema. Una pequeña reflexión: ¿de dónde surgen estos adolescentes problemáticos? De los niños mimados del Nivel 1. ¿Y los adultos? Bueno, ya entendiste, ¿verdad? De los adolescentes problemáticos.

En las finanzas familiares podríamos notar situaciones en que los niños se quedan sin ninguna instrucción sobre cómo podrían planificar sus gastos (como por ejemplo sus propinas), cómo y cuándo separar el diezmo (en el momento de recibir el dinero), o qué tipo de producto sería más sabio adquirir (priorizar la calidad en lugar de fomentar el consumismo). Como resultado de esta falta de instrucción, crecen sin haber internalizado buenas prácticas financieras y, a menos que aprendan más tarde, sufrirán las consecuencias de eso.

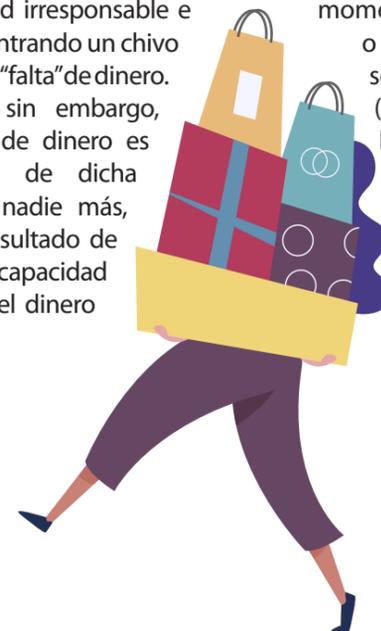


NIVEL 3 – Aquí yo asumo 40% y paso 60%. Nada extraordinario. No hay ningún logro sobresaliente. Esas personas cuyos nombres ni siquiera recordamos.



NIVEL 4 – Aquí asumo 60% y paso 40%. Mejorando, pero... Aquí está la mayor parte de nuestra sociedad ahora (recordando que esta opinión no es mía, sino de João Cordeiro que investigó y trabaja en el tema de rendición de cuentas [accountability] con precisión). Estamos sobreviviendo. Estamos marcando tarjeta. Estamos usando nuestras mañas y haciendo lo mínimo posible.

Pensando en las finanzas familiares, tanto el Nivel 3, como el Nivel 4 representan a las personas que pagan las cuentas, pero que tienen enorme dificultad en rechazar algo agradable para ahorrar dinero para el futuro. Adquieren lo innecesario y para empeorar las cosas, pagan a través de numerosas cuotas, creando un círculo vicioso de deudas interminables.



80%

Ahora, el **NIVEL 5**, es donde está la gente excelente que asume 80% de responsabilidad por todo lo bueno o malo que sucede en sus vidas y al mismo tiempo saben atribuir los 20% restantes, cuando éstos no les pertenecen. ¡Esta es la gente que lo hace posible! Tienen familias equilibradas, empleo importante y estatus en sus grupos sociales. No culpan a los demás por sus errores, aprenden con ellos. No se esquivan ante la posibilidad de un fracaso y de crecer a partir de este. Pero estas personas también saben decir no cuando es necesario. “¡No puedo! ¡No quiero! ¡No me gusta!”.

Aplicando esto al presupuesto familiar, podríamos decir que personas del Nivel 5 son aquellas que gastan menos de lo que ganan, por mucho que ganen. El punto aquí no es el tamaño del sueldo sino el tamaño de la integridad de su carácter para saber decir “no” a sí mismo y elegir el estilo de vida alineado con su condición financiera actual. Estas personas normalmente anhelan un estatus financiero más alto y una vida más cómoda, ¡pero la diferencia es que lo entienden como un proceso! Van a perfeccionar sus habilidades, crecer profesionalmente y merecer aquella posición financiera más cómoda. Mientras tanto, viven satisfechos y en paz con el poder adquisitivo actual.

Finalmente, el **NIVEL 6** destaca a personas incapaces de decir no. Toman para sí 100% de la responsabilidad por todo lo que sucede con ellas y con todas las otras personas a su alrededor.

No saben proteger su tiempo, ni para delegar, ni para establecer límites, ni requieren que los demás hagan su parte. Simplemente llevan al mundo en la espalda, destruyendo poco a poco su salud física y emocional.

En lo que respecta a las finanzas, esto podría describir a una persona que presta dinero a todo el mundo y no sabe cómo recibirlo de vuelta, o presta al tipo de persona que nunca arregla sus cuentas. También podría describir a una persona que incluso gana más que suficiente para vivir a gusto, pero como no puede decir no a sí misma o a los demás, termina gastando en cosas y actividades inútiles, invierte impulsivamente o gasta mucho más de lo que debería.

Como ya te habrás dado cuenta, el Nivel que Dios desea de mí, de ti y de nuestros hijos sólo puede ser el Nivel 5. Personas excelentes. Ciudadanos responsables. Cristianos ejemplares. Sabios administradores financieros. En resumen, un sacerdocio real (1 Ped. 2:5).

¿Es eso posible? A fin de cuentas, somos humanos y pecadores, caemos y a veces nos apegamos por un buen tiempo a los niveles 4, 3, 2, y quien sabe incluso al nivel 1. Esto simplemente refleja nuestra naturaleza pecaminosa y debemos saber que caídas y recaídas forman parte de la vida diaria.

Sin embargo, el tiempo que nos quedamos “debajo de la línea de rendición de cuentas (accountability)” no está exento de consecuencias. Cuando caemos, empezamos a usar disculpas cada vez más ingeniosas y plausibles: no tuve tiempo, nadie me ayuda, no es mi problema, ya hice mi parte, nadie me avisó/invitó, no sé qué hacer. Con todas las excusas que aceptamos de nosotros mismos y de nuestros hijos, adquirimos actitud de víctimas, oponiéndonos a la opinión de los demás, sintiéndonos cada vez

más “desgraciados” y sin iniciativa. Nuestras finanzas se enferman cada día. Parece que nunca tenemos lo suficiente, no importa lo duro que trabajemos... algunos hasta empiezan a contar el dinero de su prójimo, ¡a juzgar lo que no tienen ningún derecho de juzgar!

¡Basta! ¿Qué me dices? ¡Dejemos esta vida de dependencia! ¡Pasemos menos tiempo “debajo de la línea”, aprendiendo a subir y estar “encima de la línea” con más agilidad, resistencia y confianza! ¡Eduquemos a nuestros hijos para que vean que sus elecciones tienen consecuencias y que de hecho no son el centro del universo, sino que deben servir y obtener un beneficio!



Svitlana Samoylenko

Psicóloga que desafía al sistema y se atreve a trabajar diferente, entrenadora sin miedo de preguntas, instructora y oradora, con acento ucraniano, autora de 3 pequeños libros, esposa de pastor, eterna estudiante, viajera obsesionada. Atraviéndose a vivir una vida abundante. Para entrar en contacto: www.svitlana.com.br



Conéctate al código QR y ve un video sobre “Recesión económica Causas y consecuencias”.



Aprende más sobre “Accountability. Tome Su Responsabilidad”.



Planificación financiera

familiar

Cómo organizar las finanzas de tu familia y decir adiós a las deudas.

Existen momentos de celebración que disfrutamos compartir con las personas que amamos. Ese compartir muchas veces afecta nuestras finanzas; al final del día la comida y los dulces de la mesa se terminan y solo quedan facturas y cuentas. Añadido a esto, muchas veces suceden imprevistos que nos obligan a realizar gastos no programados, lo cual se transforma en dolor de cabeza que dura todo el año.

Ya sea que estés buscando una solución para tus deudas, o sólo una forma de optimizar el uso del dinero, el presupuesto familiar puede ser la solución que necesitas.

¿POR QUÉ USAR EL PRESUPUESTO FAMILIAR?

La planificación debe tener lugar en todas las áreas: familiar, profesional, académica y financiera. Abraham Lincoln decía: “Si me concedieran seis horas para cortar un árbol, me pasaría cuatro horas afilando el hacha”. Planificar es esencial e imprescindible en la vida de cualquier persona o empresa y no es diferente con la familia. Es como afilar el hacha, para poder cortar el árbol. El instrumento usado para afilar el “hacha” de la planificación financiera debe ser el presupuesto.

Con este control puedes descubrir que tu dinero rinde más, lo que además de evitar descontrol, permitirá que inviertas o guardes lo que queda.

¿CÓMO HACER UN PRESUPUESTO FAMILIAR?

A la primera cosa que debes verificar en tu planificación financiera es: dónde estoy, dónde quiero llegar, cuándo y cómo pretendo llegar.

Después, debes definir los ingresos, gastos mensuales, reserva para gastos anuales, y reserva para inversiones y gastos a largo plazo. A continuación, debes anotar todo, formando un presupuesto detallado de todos los artículos.



1º PASO: INGRESOS



Ingreso es todo aquello que trae entrada monetaria para la familia. Puedes organizar tus ingresos sumando y detallando valores de los siguientes elementos:

- Sueldo o jubilación del esposo
- Sueldo o jubilación de la esposa
- Aguinaldo
- Alquileres y arrendamientos
- Intereses de inversiones financieras
- Herencias y donaciones recibidas
- Ingresos por servicios o comercio
- Devolución del impuesto sobre la renta
- Otros ingresos

Gastos mensuales son todos los gastos periódicos. Puedes organizar tus gastos sumando y detallando valores de los siguientes artículos, que son los habituales cada mes:

- Alimentos
- Agua y luz
- Teléfono e Internet
- Combustible
- Materiales de limpieza
- Diversión y restaurante
- Medicamentos
- Garantía de salud o medicina pre paga
- Pensión privada
- Seguro (de coche, de casa y de vida)
- Mensualidad escolar
- Mantenimiento del vehículo
- Pasajes, taxi, etc.
- Alquiler o mensualidad de financiación de inmueble
- Cuota mensual de TV por cable
- Diezmo
- Pacto y ofrendas
- Otros

2º PASO: GASTOS MENSUALES



A continuación, se pueden ver algunos ejemplos de gastos anuales. Nota cuáles de ellos se aplican a tu realidad, y cuáles son los valores:

- Compra de ropas, zapatos, bolsos, etc.
- IPVA (Impuesto automotor), IPTU (Impuesto predial)
- Uniforme escolar
- Libros y cuadernos escolares
- Vacaciones
- Otros

3º PASO: RESERVA PARA GASTOS ANUALES



Las inversiones y los gastos a largo plazo también deben ser evaluados y calculados. Suma los valores que tendrás que desembolsar con los siguientes artículos:

- Compra o cambio de vehículo
- Adquisición de muebles, equipos y utensilios
- Reserva para la adquisición de bienes
- Reserva de emergencia y para imprevistos
- Reserva para un viaje especial
- Otras reservas e inversiones

4º PASO: RESERVA PARA INVERSIONES Y GASTOS A LARGO PLAZO



Date cuenta que, de hecho, los gastos mensuales, reserva de gastos anuales, reserva para inversiones y gastos a largo plazo salen de los mismos ingresos. O sea, todos estos elementos deberán encajarse dentro de las ganancias, y todos los meses deben hacerse las debidas provisiones.

¿CÓMO MANTENER LOS REGISTROS DEL PRESUPUESTO FAMILIAR?

Gracias a la tecnología, hoy tenemos a nuestra disposición diversas aplicaciones para el control presupuestario en las plataformas IOS y ANDROID. Estas aplicaciones incluso poseen la función de sincronizarse con el cónyuge y los hijos. Allá pueden ser anotados todos los gastos e inversiones hechos por cada uno de los miembros de la familia y la actualización es automática en todas las aplicaciones.

Pero recuerda, nada funcionará si no hay disciplina para organizar tus finanzas. Seguir la planificación trazada es fundamental. Las tentaciones del consumo surgen en todo momento, por eso es necesario mantenerse permanentemente centrado en el objetivo financiero.

Elena G. White aconseja:

“Todos deben aprender a llevar cuentas. Algunos descuidan este trabajo como si no fuese esencial; pero esto es erróneo. Todos los gastos deben anotarse con exactitud”. Obreros Evangélicos, pág. 475.

La felicidad a corto plazo puede significar dolor a largo plazo.

CONSEJOS PARA MEJORAR EL AUTOCONTROL FINANCIERO

Un sueño sin acción es sólo un deseo. ¡Si deseas vivir un “mañana” mejor, debes empezar a planificar “hoy”!

Dejo contigo 10 consejos:

- 1 – Se cuidadoso con el uso de la tarjeta de crédito;
- 2 – Evita usar el cheque especial (sobregiro);
- 3 – Usa el celular con equilibrio;
- 4 – Evita tarjetas preferenciales de tiendas;
- 5 – Involucra a la familia en la planificación financiera;
- 6 – Ocúpate de los pequeños gastos;
- 7 – No hagas compras en cuotas;
- 8 – No compres sólo por el precio;
- 9 – Compra en temporada baja;
- 10 – Nunca seas garante.

Y nunca te olvides el sabio consejo del Espíritu de Profecía:

“Cuando comprendamos que Dios es quien da todo lo bueno y que el dinero es suyo, lo gastaremos sabiamente y conforme a su santa voluntad. No nos regiremos por las costumbres y modas del mundo. No ajustaremos nuestros deseos a sus prácticas, ni permitiremos que nos dominen nuestras inclinaciones”. El Hogar Cristiano, pág. 333.

Que sea un año lleno de éxitos para tu familia, cada una de ellos planificado y ejecutado con sabiduría y con la bendición de Dios.

Volnei Porto,

Se graduó en Contabilidad y actualmente es Tesorero CFO de la Unión Sur Brasileña.



Conéctate al código QR y ve un video sobre “Presupuesto Familiar”.





¡Pon a prueba tus conocimientos!

1- ¿Cuáles son las consecuencias de no controlar el presupuesto familiar?

2- ¿Cuáles son los 4 pasos para confeccionar el presupuesto familiar?

3- Cita 5 consejos de cómo mejorar el autocontrol financiero:

Planilla de Control Diario de Gastos

Día	Espirituales	Vivienda	Transporte	Salud	Diversión	Familia	Servicios Públicos	Mediano Plazo	Largo Plazo
01									
02									
03									
04									
05									
06									
07									
08									
09									
10									
11									
12									
13									
14									
15									
16									
17									
18									
19									
20									
21									
22									
23									
24									
25									
26									
27									
28									
29									
30									
31									

Directrices para llevar a cabo la planificación financiera familiar

A continuación, vamos a dar algunos pasos para hacer una planificación financiera que traiga equilibrio a las finanzas de la familia.

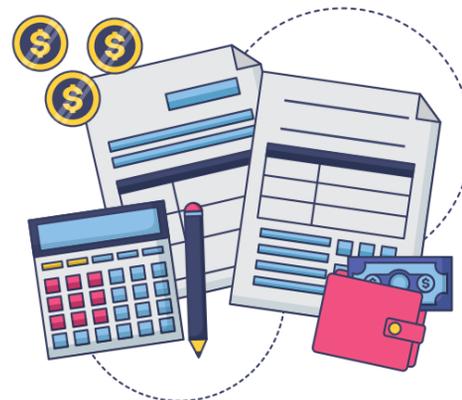
Paso 1: ¿Dónde estoy? Para descubrir dónde estoy, es necesario saber con exactitud, cuánto son mis entradas, cuánto estoy gastando y cuánto estoy debiendo.

Como sugerencia, rellena con exactitud en la Planilla de Control Diario de Gastos, todas las salidas que tienes. Esto debe realizarse diariamente. Hacer este proceso durante dos meses, para tener una noción correcta de aquello que es imprescindible y de los gastos con superfluos que pueden ser cortados.

Paso 2: ¿Dónde quiero llegar? Después de tener este control por 2 meses, llega el momento de reunir a la familia para estudiar y evaluar la Planilla Diaria de los Gastos. Esta es la ocasión para tomar decisiones y juntos evaluar los gastos necesarios y cortar aquello que no será imprescindible para la familia.

Paso 3: ¿Cuándo y cómo pretendo llegar? Ahora, rellena la planilla de Planificación Financiera con tus metas mensuales de gastos y determina con exactitud tus planes y sueños. Proponte vivir el principio establecido por José, gobernador de Egipto, de economizar 20% de los ingresos y vivir bien con 80%.

Recuerda que la fidelidad a Dios, disciplina, diálogo, humildad, serán aspectos fundamentales que traerán equilibrio y éxito en la hora de administrar los recursos que el Señor ha concedido.



Planilla de Planificación Financiera



1- Ingresos o Entradas

Sueldo o Jubilación Esposo	
Sueldo o Jubilación Esposa	
Aguinaldo/Decimotercer Sueldo	
Alquileres	
Intereses de inversiones financieras	
Devolución del impuesto sobre la renta	
Pró-labore	
Otras Entradas	



2- Gastos Mensuales

Diezmos	
Ofrendas	
Alimentos	
Agua y luz	
Teléfono e Internet	
Combustible	
Materiales de limpieza	
Diversión y restaurante	
Medicamentos	
Garantía de Salud	
Seguro (Casa, Coche, Vida)	
Mensualidad escolar	
Mantenimiento del coche	
Alquiler o mensualidad de financiación de inmueble	
Cuota mensual de TV por cable	
Deudas	
Otros	



3- Gastos Anuales

Compra de ropas, zapatos	
Cuentas de IPVA, IPTU	
Uniforme escolar	
Libros y cuadernos escolares	
Vacaciones	
Otros	



4- Reserva para Inversiones y Gastos a Largo Plazo

Compra de auto	
Ahorro para compra de terreno	
Ahorro para emergencias	
Ahorro para un viaje especial	
Otros ahorros e inversiones	

Paraíso a crédito



Cómo el endeudamiento en los días actuales se refleja en los atractivos exacerbados del marketing emocional.

Para donde mires allí estarán ellos: en la cartelera de la avenida; interrumpiendo los videos preferidos en tu aplicación; en las redes sociales, que además de ser plataformas de relación, se transformaron en una gran vitrina de productos y servicios. ¡Si pensaste en los atractivos del consumismo, acertaste! ¿Cómo te mantienes inmune? Estás tranquilo, relajandote en el sofá de tu casa y de repente te das cuenta que deseas algo que ni siquiera imaginabas que necesitabas. No es de admirarse que, con tantos estímulos y facilidades de crédito, el consumidor esté comprando de forma cada vez más exagerada y en consecuencia se encuentre más susceptible al desequilibrio financiero.

Una encuesta realizada por la Confederação Nacional de dirigentes Lojistas (CNDL) [Confederación Nacional de Dirigentes de Tiendas] y por el Servicio de Protección al Crédito (SPC Brasil) dice que la mayoría de los Latinoamericanos (97%), posee alguna dificultad en adoptar prácticas de consumo consciente. Los asuntos abordados en la encuesta fueron relacionados con tres subindicadores:

medio ambiente, social y financiero.

Pero, ¿ya te preguntaste el motivo por el cual compramos tanto, aun cuando no necesitamos? Para la psicóloga Keila Bomfim, el atractivo emocional de la comercialización es uno de los principales responsables por los niveles elevados de consumo. De acuerdo con ella, existen innumerables estrategias para alcanzar al consumidor, como contenidos que hacen referencia a la sensación de ser amado, de valor, de cuidado, de pertenencia, de conquista, de ideal.

Para Bomfim, la mayoría de las decisiones de compra se basan en la emoción y en la creación de una conexión emocional con el consumidor: "La cuestión está en las necesidades fundamentales del ser humano. Por ejemplo, una

de las necesidades fundamentales es sentirse valorado, tanto por él mismo, como por los demás. Pero, si la persona tiene una deficiencia, una falta en este aspecto, consumirá productos que le hagan sentir que tiene valor", ejemplifica.

"Por ejemplo, usando referencias de pertenencia, cuidado y amor, se encuentra el uso de la memoria afectiva, muy común en comerciales con contenido de referencias de la infancia: imágenes de picnic, juegos, reuniones familiares, comida de la abuela, evocando la nostalgia de quien tuvo esas experiencias y entonces desea revivirlas al consumir el producto o servicio", explica la psicóloga.



Cuidado: emociones a venta

Detente y piensa! Ya debes haber oído por ahí, slogans del tipo: "Abre la felicidad" o "Lugar de gente feliz". Hay un verdadero "bombardeo" de comerciales, que van desde margarina, refrescos, comidas rápidas, a lugares de compras. Cada uno de ellos relacionando la compra de un producto directamente con la felicidad, por ejemplo. Es decir, influir o aún inducir la elección o preferencia de la persona por algún producto o servicio, usando factores emocionales, ha demostrado ser algo extremadamente lucrativo.

En su libro, "Publicidad, un cadáver que nos sonrío", Oliviero Toscani critica los atractivos comerciales: "La publicidad no vende productos ni ideas, sino un modelo falsificado e hipnótico de la felicidad". El autor señala que, además de vender la felicidad, la publicidad promete el paraíso a crédito. Y es ahí donde yace el peligro.

Una Encuesta de Endeudamiento e Incumplimiento del Consumidor (Peic), de la Confederación Nacional del Comercio de Bienes, Servicios y Turismo (CNC), divulgada en mayo de 2019, reveló que la tarjeta de crédito es la principal responsable por el endeudamiento de las personas. La tarjeta de crédito fue señalada por 77,6% de las familias endeudadas, seguida de los carnets, por el 15,3%, y, en tercer lugar, mediante financiación de coche, al 10,0%.

Para el economista y especialista en Administración y Finanzas, Lucas Mendes, la manera más segura de huir de las trampas de la tarjeta de crédito

es volver a los antiguos hábitos: "Elige salir a la calle con dinero en efectivo, sin la tarjeta, esto te estimulará a gastar el dinero sólo con aquello que necesitas", garantiza. Tener sólo una tarjeta de crédito, jamás usar el límite y nunca pagar en cuotas, son consejos que, según Mendes, pueden contribuir a la salud financiera del consumidor.

También llama la atención a los atractivos de consumo, especialmente en la web: "El internet es una atmósfera de instantaneidad, así que la presión al consumo te atrae por la inmediatez de la oferta, lo que genera la ansiedad y el impulso de compra", alerta el especialista.

Hoy en día, no basta con evitar shopping centers o centros comerciales para huir de las compras, pues la tecnología ha permitido nuevas formas de interacción con el consumidor, que ya no necesita salir de casa para adquirir algún producto o servicio: "No usar la aplicación de compras en el celular es otra estrategia que debe ser adoptada. Elimina las aplicaciones", aconseja el economista.

Queda claro que, frente a las tácticas tan bien elaboradas por el Marketing y las innumerables opciones de créditos existentes hoy en día, estar atento y controlar los hábitos de consumo llega a ser fundamental, para una buena administración de finanzas personales y el equilibrio en otras áreas que son impactadas por la vida financiera.

Jordana Perdoncini

Es periodista y trabaja como asesora de prensa de la Asociación Sur Paranaense.



¡Pon a prueba tus conocimientos!



1- Para Bomfim, ¿en qué se basan las necesidades de compra?

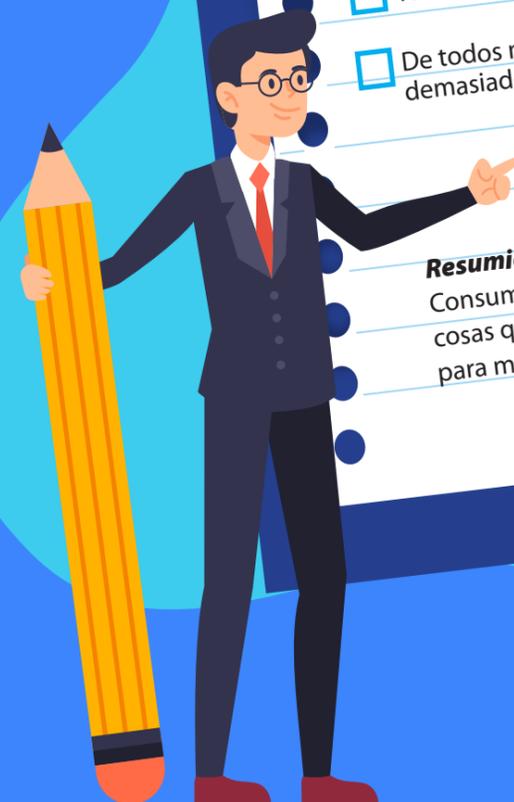
2- ¿Qué es lo que la publicidad no vende?

3- Cuáles son los problemas de los atractivos de consumo en el Internet?

Para discutir em grupo:

1 - ¿Cuál es la verdadera base para alcanzar la felicidad?

2 - ¿Qué hacer si soy un comprador compulsivo?



Lista de consumo:

Consejos para una compra consciente

Pregúntate:

¿Lo necesito?

¿Por qué lo necesito?

¿Tengo el dinero para comprarlo?

(¡La Tarjeta de crédito no es dinero en efectivo!)

¿Lo básico verdadero para mi vida y de los que viven conmigo está suplido?

Pregúntate: "¿estoy comprando porque necesito o porque quiero que se fijen en mí?"

No compres cuando estés ansioso.

No compres cuando estés triste o demasiado feliz.

De todos modos, no compres cuando estés con alguna emoción demasiado presente en ti.

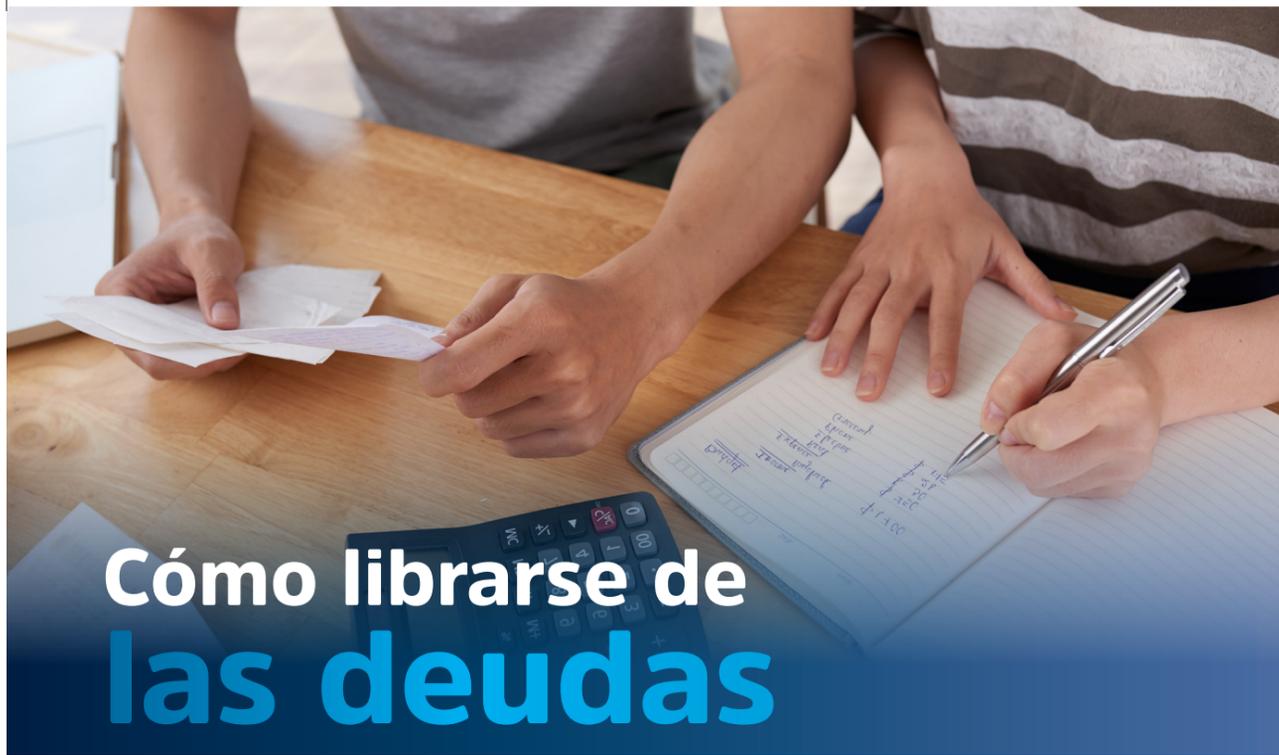
Resumiendo

Consumismo: Es gastar un dinero que no tengo, para comprar cosas que no necesito, para impresionar a personas que no amo, para mostrar una imagen de lo que no soy.



Conéctate al código QR de abajo y ve un video sobre "Ansiedad, lo quiero lo necesito".





Cómo librarse de las deudas

No es novedad que las deudas están por allí, y tal vez estén en nuestras familias. El siguiente cuadro presenta el panorama actual de endeudamiento de la población Latinoamericana, ¡lo que podría estar reflejando también la situación de muchos miembros de la iglesia! un dato más de esta encuesta:

Período	Total de Endeudados	Deudas o Cuentas Atrasadas	No podrán pagar
ene/19	60,10%	22,90%	9,10%
dic/19	65,60%	24,50%	10,00%
ene/20	65,30%	23,80%	9,60%

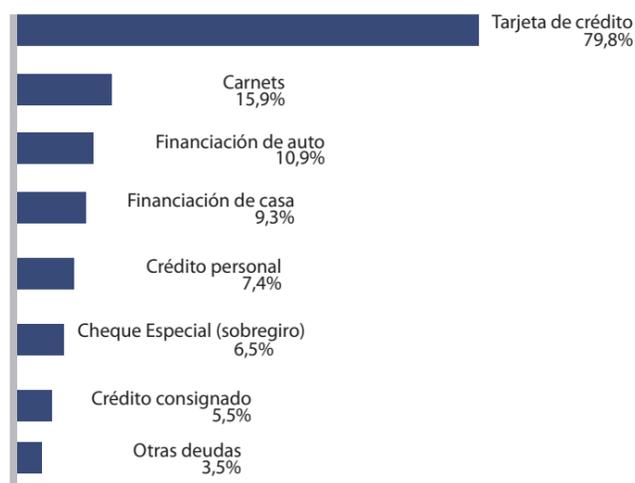
Fuente: CNC "Confederación Nacional del Comercio de Bienes, Servicios y Turismo"

Accedido el 10-02-2020: <http://cnc.org.br/editorias/economia/pesquisas/pesquisa-de-endividamento-e-inadimplencia-do-consumidor-peic-janeiro-1>

Aun así, de acuerdo con esta encuesta, 48,7% de la población posee facturas atrasadas por más de noventa días y el 29,4% de sus ingresos comprometidos con deudas. Por supuesto, hay una diferencia entre deudas y cuentas atrasadas. Sin embargo, es esencial conocer bien la propia realidad y entender si, incluso las deudas que se están pagando al día no están consumiendo los recursos de la persona, impidiéndole realizar sueños y grandes objetivos.

"El que toma prestado se hace siervo del que presta". Prov. 22:7

Por eso es importante que conozcas bien tus gastos personales y saber en qué has invertido tu dinero. Mira un dato más de esta encuesta:



Nota que los principales débitos de las personas no presentan necesariamente características de inversiones en bienes duraderos o esenciales, excepto las deudas para compra de la casa propia. Siendo así, para librarse de las deudas es esencial hacer un análisis personal de cómo está tu situación financiera, tus gastos y tus compromisos. "Sean vuestras costumbres sin avaricia, contentos con lo que tenéis ahora". Hebreos 13:5

VERIFICA LOS MOTIVOS DEL ENDEUDAMIENTO

"Los planes del diligente ciertamente tienden a la abundancia, y ciertamente va a la pobreza todo el que alocadamente se apresura". Proverbios 21:5

Los endeudados deben verificar los motivos que los llevaron al endeudamiento. No sólo saldar la deuda, pues podrá pagarla y no educarse para no entrar en otras. Es necesario que seas realista contigo mismo y con tu familia, identificando los motivos de los intereses para no incurrir nuevamente en estos errores.

"Constituye una trampa el retirar dinero antes de haberlo ganado, y gastarlo, cualquiera que sea el fin que se tenga al hacerlo". HC, 357

HAZ UNA "LIMPIEZA" FINANCIERA

Al descubrir la causa del desequilibrio financiero es hora de anotar todos los ingresos y gastos mensuales para comprender dónde existen excesos. Reúne a la familia, si eres casado y también a los hijos, si es que los hay. Todos deben participar conociendo los ingresos de la familia y cuáles son los gastos que ésta puede realmente hacer.

"Todos deben aprender a llevar cuentas. Algunos descuidan este trabajo, como si no fuese esencial; pero esto es erróneo. Todos los gastos deben anotarse con exactitud". HC, 339

CORTA LOS GASTOS EN EXCESO

Corta los pequeños gastos superfluos. Lo que es indispensable varía de una familia a otra. Pero ciertamente es posible reducir gastos con diversión, supermercado, luz, agua, teléfono y gas, por ejemplo.

"Vd. debiera cuidar de que sus gastos no excedan sus

entradas. Limite sus deseos". HC, 340

"Me ha sido presentado que la incapacidad para ahorrar en las cosas pequeñas es una de las razones por las cuales tantas familias padecen necesidades". CN, 125

"Muchos, muchísimos no han aprendido a mantener sus gastos dentro de los límites de sus entradas. No aprenden a adaptarse a las circunstancias, y piden prestado una vez tras otra, y en esa forma quedan agobiados por las deudas, y en consecuencia se desaniman y descorazonan". CMC, 263

CREA UN "ESPACIO" EN TU PRESUPUESTO

Después de los cortes sería posible crear un espacio en el presupuesto para la renegociación de deudas. De esta forma se hace posible definir cuánto podrá ser pagado por mes para hacerle una propuesta al acreedor.

"Cada semana Vd. debiera colocar en lugar seguro cinco o diez dólares que no se habrían de usar sino en caso de enfermedad". HC, 361

CÓMO QUITAR DEUDAS

"El impío toma prestado y no paga". Salmos 37:21

"Pagad a todos lo que debéis: al que tributo, tributo; al que impuesto, impuesto; al que respeto, respeto; al que honra, honra. No debáis a nadie nada, sino el amaros unos a otros, pues el que ama al prójimo ha cumplido la Ley". Romanos 13:7-8

"El mundo tiene derecho a esperar estricta integridad de aquellos que profesan ser cristianos de acuerdo con la Biblia. Por la indiferencia de un hombre en cuanto a pagar sus justas deudas, todos nuestros hermanos están en peligro de ser considerados como deshonestos". JT, t2, pág. 46

De acuerdo a la Palabra del Señor y el testimonio del Espíritu de Profecía, es una deshonra no pagar deudas, evadir impuestos o dejar de cumplir contratos y compromisos. Las siguientes estrategias nunca consideran dejar de saldar cualquier deuda, por el contrario, son sugerencias de cómo tratar de pagarlas. La mayoría de los países posee un sistema de intereses que favorece, facilita y casi induce al endeudamiento. ¡Los intereses están entre los más altos del planeta!

Modalidades de crédito	Tasas de intereses				Intereses pagados al mes para Deuda de U\$2.000		
	(% al año)		(% al mes)		Dic-19	Nov-19	Diferencia
	Dic-19	Nov-19	Dic-19	Nov-19			
Tarjeta de crédito rotativo/renovable	318,85%	318,32%	12,68%	12,67%	1.267,78%	1.266,59%	1,19
Crédito de nómina sector público	18,15%	18,16%	1,40%	1,40%	139,96%	140,03%	-0,07
Financiación vehículos	19,16%	19,29%	1,47%	1,48%	147,15%	148,08%	-0,92
Crédito de nómina sector privado	32,75%	33,08%	2,39%	2,4%	238,89%	241,01%	-2,12
Crédito consignado INSS	22,15%	22,49%	1,68%	1,70%	168,13%	170,49%	-2,36
Tarjeta de crédito en cuotas	176,00%	178,73%	8,83%	8,92%	882,84%	891,77%	-8,93
Cheque especial/sobregiro	302,48%	306,56%	12,50%	12,40%	1.250,40%	1.239,85%	-9,44
Crédito personal no consignado	94,64%	103,04%	5,71%	6,08%	570,67%	607,96%	-37,28

DEUDAS CON PERSONAS FÍSICAS

- No huyas de las personas a quienes debes. Éstas te socorrieron cuando lo necesitaste. Se honesto y valiente para encarar el problema. Busca a la persona, haz planes de pagar y paga mensualmente un valor, aunque sea poco, pero que realmente demuestre que estás comprometido en saldar lo que debes.

DEUDAS CON PERSONAS JURÍDICAS

- No pagues las deudas a plazos, págalas totalmente. Por ejemplo, la factura de la tarjeta de crédito. Al pagar lo mínimo, al día siguiente tu deuda es recalculada y aumentan los costos de intereses nuevamente sobre el valor principal, ¡así nunca logras que tu deuda disminuya!
- Es mejor juntar hasta obtener el valor de la deuda principal. Normalmente las empresas de cobranzas llamarán, tratando siempre de ofrecer una propuesta de pago del débito.
- Evita renegociar la deuda de tarjetas, carnets y préstamos, elige tener el valor original o principal de la deuda y ofrece lo que tienes para pagar.

Recuerda, “No debáis a nadie nada” Rom. 13:7-8. Lo correcto ante Dios y los hombres es no dejar de pagar ninguna deuda en el plazo acordado – además de ser lo mejor para tu vida financiera. Las sugerencias arriba caben para aquellos que quieren libertarse de sus deudas y pasar a tener una vida financiera saludable.

“Representemos adecuadamente nuestra fe restringiendo nuestros deseos”. HC, 340

“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”.

“Niéguese algo, por lo menos mientras le acosan las deudas”. “No vacile, no se desanime ni retrocede”.

“Sacrifique sus gustos, rehuse 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”. HC, 358

Leonardo Pombo

Graduado en Contabilidad y Administración de Empresas, posee MBA en Administración Escolar y Coordinación Pedagógica, Administración en Salud, Administración Hospitalaria y también Ejecutivo en Liderazgo y Administración Organizacional; actualmente es Tesorero CFO de la Asociación Sur Paranaense.



Conéctate al código QR de abajo y ve un video sobre “El endeudamiento”.



El arte de comprar más barato, con mayor calidad y dentro del

presupuesto

Nuestra sociedad y economía son movidas por el consumo. El incentivo a las compras es constante, ya sea en tiendas, centros comerciales, o en el internet, que hacen que las compras seas cada vez más atractivas y fáciles. Pero, ¿cómo resistir a todo esto? Aún más, ¿cuándo existe la tendencia al consumo?

Estudios en psicología sugieren el auto interrogatorio de la necesidad. Son preguntas básicas que ayudan en la decisión más coherente. Pregúntate siempre: “¿necesito realmente este ítem?” y “¿por cuánto tiempo será útil?” Otra actitud es no comprar nada por impulso. Los especialistas orientan a esperar 24 horas para que el deseo pase y entonces reevaluar la compra.

El consumismo en sí tal vez no sea tan peligroso, como la posibilidad de estar aliado a la falta de organización financiera. Lo que más intensifica el problema financiero de las familias

actuales es la falta de planificación para una compra segura. Según el SPC (Servicio de Protección al Crédito), 46% de las personas no controlan su presupuesto. De este modo no saben cuánto ganan, cuánto gastan, cuánto tienen de deudas, financiaciones, por vencer y desconocen cuánto de intereses están pagando por sus débitos. La EBC (Empresa Brasil de Comunicación) afirma que 58% de las personas no se dedican a las propias finanzas y más de la mitad de la población vive sin tener control sobre su dinero.

Para tener un buen control financiero y una buena administración del presupuesto es necesario dedicar tiempo de calidad para alcanzar estos objetivos, como ya dice el dicho popular, “tiempo es dinero”. Invertimos la mayor parte de las horas de nuestro día en adquirir recursos para nuestro mantenimiento, sin embargo, para gastar mal bastan tan solo

algunos segundos. Ante este escenario es necesaria sabiduría para gestionar finanzas, pues administrar el dinero es un arte, pero no es necesario ser doctor en el área para tener éxito. Algunas actitudes y evaluaciones básicas pueden ayudar mucho.



¿Es mejor comprar a plazo o al contado?

Esta elección es muy importante. Con un buen control financiero ambas opciones son buenas. Pero, ¿cómo? Es simple, basta analizar el costo final. Cuando el pago al contado sale más a cuenta que a plazos, ciertamente vale más la pena pagarlo todo de una sola vez. Opciones de pago en dinero, débito, o crédito al contado, por ley deben tener la misma condición, por eso, presta atención. ¿Y cuándo pagar a plazo? Evalúa lo siguiente: si no hay descuento al contado, y este gasto a plazos está dentro del presupuesto del mes y de los próximos, vale la pena pagar a plazos. Siendo así, puedes invertir el dinero en una opción de rendimiento con liquidez a corto plazo, mientras pagas las cuotas. También existen muchos incentivos para comprar con la tarjeta de crédito, como, por ejemplo, hay el programa de millas que genera posibilidades de descuentos en otras compras. De este modo es interesante evaluar si esta es una opción que vale la pena.



¿Vale la pena comprar todo lo que está en promoción?

El marketing promocional siempre es un medio de "encantar" a los clientes, principalmente a los que no están preparados para comprar. La promoción sólo debe hacer sentido para ti si lo que estás buscando de hecho está dentro de tus necesidades. Las grandes corporaciones estudian maneras de hacernos "sentir necesidad", por cosas que no necesitamos. Por otro lado, el consejo para aprovechar bien este tipo de oferta es estar siempre atento a los precios de los productos, pues muchas tiendas lucran con la "ignorancia" del cliente. Siendo así, es muy importante saber lo que de hecho necesitas y no tomar una decisión de compra antes de investigar o hacer un presupuesto del mismo producto, con las mismas especificaciones en otros proveedores y canales de venta como el internet. Esta última opción, generalmente presenta costos menores, con mayor plazo para pago y a veces, incluso cupones de descuento. En el caso de este medio de compra, lo que puede pesar es el flete, que también debe ser considerado en el gasto total.



Cuidado para no comprometer las finanzas

¿Vale la pena comprar, aun estando lleno de deudas? ¿Qué es más importante: aprovechar el descuento o estar al día con las finanzas? Es bueno recordar que siempre habrá oportunidades, pero generalmente este es el momento donde el deseo y la necesidad entran en conflicto. Si no es necesario, ciertamente el deseo puede esperar hasta estar en armonía con las finanzas. En este contexto es importante analizar la cuestión del "Costo de la Deuda". En Latinoamérica, los intereses para quien toma dinero prestado del banco (cheque especial) llega a 151% al año. En el crédito rotativo de la tarjeta pueden sobrepasar los 360% al año, eso significa que una deuda de U\$1.000,00 en la tarjeta puede llegar a U\$ 3.600,00 12 meses después (en otros países la tasa de interés puede ser diferente pero siguen siendo altos). Fíjate, crear una deuda es muy rápido y fácil, pues el descontrol, aliado a la facilidad de crédito, crea una combinación de alto riesgo para el endeudamiento. Esto debe servir de alerta, pues cuanto más fácil el crédito, mayor la tasa de intereses.

Siendo así, ciertamente no es un buen negocio seguir consumiendo estando endeudado. Siempre trata de renegociar el débito.

Si ya estás con deuda a intereses elevados, una opción es "cambiar" de deuda, haciendo un préstamo que te cobrará una tasa promedio de 45% al año, para pagar aquella pendencia que está costando más de 360% al año.



Pasos para una compra segura y sin arrepentimientos



1. Estar dentro de los planes y del presupuesto

En Lucas 14:28, leemos lo siguiente: "¿Quién de vosotros, queriendo edificar una torre, no se sienta primero y calcula los gastos, a ver si tiene lo que necesita para acabarla?" Las palabras de Jesús contenidas en este versículo traen lecciones muy importantes que podemos usar diariamente. Primero viene el deseo, que no es malo en sí, pero tiene una influencia muy grande en la decisión de efectuar el gasto. Debemos tener control sobre los deseos, esto es muy importante para la segunda lección del texto bíblico, que es sentarse para calcular. Cuando el deseo viene antes de la planificación, generalmente gastamos sin saber si tendremos condiciones de pagar. Allí entra el punto más importante: autoevaluación financiera, o sea, ¿te conoces? ¿Sabes cuánto ganas y cuánto puedes gastar? ¿Cuáles son tus límites?

2. Trabajo en equipo

Cuando todos dentro de la casa comprenden la importancia de la economía colaborativa, los planes se hacen más fáciles de realizar. El presupuesto familiar debe ser comprendido y respetado por todos. Una buena estrategia para aumentar el poder de compra y negociación es que la familia junte los recursos y planifique el consumo. Todos deben anotar los gastos, ya sea en una agenda o en el smartphone. Este control es muy importante para ir comparando con el límite preestablecido para cada gasto. Y al momento de la compra, no decidir solo también ayuda mucho, oír la opinión del cónyuge o de otros familiares puede hacer la diferencia para tomar la mejor decisión.



3. Desprenderse/intercambiar

Cuando faltan recursos, la solución es buscar medios para generarlos. Una estrategia es vender aquello que ya no es útil por medio de websites, aplicaciones o grupos de desprendimiento. El intercambio, generalmente entre productos electrónicos, también puede traer grandes ventajas en una negociación. Muchos proveedores aceptan productos usados de la misma marca y dan descuento en el nuevo ítem de compra.



4. Ten sueños, estos limitan gastos innecesarios hoy

Si tienes un sueño, que puede ser la compra de una casa propia, abrir tu propio negocio, comprar un coche mejor, hacer un viaje con la familia, entre otros, éste puede llegar a ser un factor importante para ayudar en la economía. Para realizar el sueño son necesarias economía y planificación, cuánto costará, cuánto tiempo llevará para economizar el valor. Por lo tanto, tener sueños, colocar objetivos tangibles a la vida de la familia, viene a ser una herramienta excelente de control financiero.



Cirineo Vieira da Rosa

Graduado en Administración de Empresas del IAP, con MBA en Finanzas de la UFPR. Actualmente es Tesorero CFO asistente de Educación de la Unión Sur Brasileña.





¡Pon a prueba tus conocimientos!

1. ¿Cuáles son las consecuencias de no controlar el presupuesto familiar?

2. ¿Cuál es el criterio para definir si compro al contado o a plazo?

3. ¿Vale la pena aprovechar una "mega promoción" si estoy endeudado?

Para discutir en grupo:

1. ¿Comprar con tarjeta de crédito es siempre un error?

2. Evalúa esta frase: "Cuando compro el mundo queda mejor, el mundo es mejor. Después el mundo deja de ser mejor, entonces compro nuevamente".



Curiosidades

Fíjate en la siguiente simulación, sobre la cantidad de intereses que pagas al comprar un coche a plazos:

Simulación Comparativa de Compra de Coche Financiado en 48 meses.

Tasas de intereses para comprar un coche por **U\$9.000,00:**

Entrada	2.700,00
Cuotas	48 x 184.04
Intereses	16,64% anual
Valor que será financiado	6.300,00
Costo efectivo total	14.234,20

Disponibilidad del coche en el momento

Tasas de intereses para comprar un coche por **U\$18.000,00:**

Entrada	1.800,00
Cuotas	48 x 527.44
Intereses	16%
Valor que será financiado	16.984,20
Costo efectivo total	24.525,22

Disponibilidad del coche en el momento

Tasas para adquirir un coche por medio **consorcio:**

Entrada	9.000,00
Cuotas	50 x 219.60
Intereses	3,32%
Costo efectivo total	10.980,00

Disponibilidad sólo cuando seas contemplado



Conéctate al código QR y ve un video sobre "Cyber day".



Simulación realizada por la web I-Carros

Fuente: Simulador UP Consorcios



Educación financiera para niños y adolescentes:

Educando a las nuevas generaciones

"Herencia de Jehová son los hijos".
Salmo 127:3

Después de la salvación en Cristo, la mayor dádiva que Dios concedió al hombre es el privilegio de ser padre y madre. Pero este don viene acompañado por grandes responsabilidades, entre ellas está la educación financiera, la cual conducirá a los hijos a vivir con dignidad, calidad de vida y dar un buen testimonio en el uso de sus recursos personales.

La educación financiera de los hijos empieza primeramente con el ejemplo de los padres. Peleas y discordias sobre las finanzas frente a ellos pueden transmitir la idea de que el dinero es un problema y no una solución. El pensamiento positivo y constructivo con respecto al dinero hará con que los hijos lo busquen de forma adecuada, honesta y se preparen para los desafíos que la vida pondrá delante de ellos. Cuando la vida financiera de la familia está estabilizada, los niños tienen entonces un camino seguro de aprendizaje para andar.

La pareja tiene que aprender que las finanzas de la familia son una

responsabilidad de ambos. Puede ser que uno tenga más habilidad para lidiar con el dinero, pagar las cuentas, guardar facturas y recibos, hacer la declaración del Impuesto sobre la Renta, realizar inversiones, efectuar el control, etc. Sin embargo, la decisión sobre el presupuesto, dónde se gastará y aplicará el ingreso de la familia y todas las decisiones que involucren dinero, como cambio de coche, dónde tomar vacaciones, por ejemplo, tienen que ser tomadas en conjunto.

Los niños deben ser involucrados en esta "administración financiera". Y esta participación crecerá en proporción a su desarrollo. Cuanto más maduros, más deben participar. Llegará un momento en la vida en que los hijos, ya adolescentes, podrán sentarse a la mesa para hacer el presupuesto con los padres y tomar las demás decisiones familiares.

Una de las estrategias en la búsqueda de la libertad e independencia financiera de la

familia son los sueños. Los planes ayudan en la disciplina, en la formación de una buena reserva y traen motivación para más conquistas. Los hijos deben ser involucrados y beneficiarse también. ¿Qué hijo no se empeñará en buscar la economía si sabe que, si las metas de economizar son alcanzadas, podrá por ejemplo hacer un viaje a Disney?





Los sueños no deben involucrar un gran monto de dinero, pero algo que satisfaga, traiga alegría y contentamiento para los hijos, aunque sean pequeños.

Educar a nuestros hijos con las finanzas involucra muchos aspectos, y uno de los más significativos es la mesada. Esta puede ser semanal o quincenal, dependiendo de su edad. El monto tampoco es el factor más importante. Lo que pesa aquí es el aprendizaje. La primera cosa que los niños aprenden es que, así como su dinero se acaba, el de los padres también.

Al concederse la mesada, se debe dar una responsabilidad con ella como, por ejemplo, algo que al niño le guste comprar con regularidad. Esto ahora será pagado por él mismo, pero si lo gasta todo, tendrá que esperar el próximo mes para comprar nuevamente. Esto lo ayudará a aprender "el arte de quedarse dentro de los límites".

Una forma de enseñarles a los niños a ahorrar es entregarles una alcancía. El incentivo a la economía puede ser reforzado con la ayuda de los tíos, abuelos y de los propios padres. Siendo así, aprenderán desde temprano a guardar un poco para el futuro.

Los padres no deben olvidarse de entregarles a los hijos un sobre de diezmo, donde aprenderán a relacionarse con Dios siendo fieles en la proporción de lo que reciben.

Los niños deben aprender, independiente de la edad, que en la vida de todos nosotros existe una escala de valores: Dios, familia y salud. Los padres deben recordar esto, llevándolos al conocimiento del Señor, valorando su presencia al lado de ellos y enseñándolos a cuidar bien su cuerpo desde temprano. Si fueren liberales en la alimentación, minarán la conciencia de los hijos en cuanto a la importancia del cuerpo como templo del Espíritu Santo y perjudicarán su capacidad de aprendizaje. Alimentación natural, sueño adecuado,

luz solar, proporcionarán salud física al niño, y con ésta, una mente fértil para el aprendizaje. Esta capacidad de aprender hará con que se abran muchas puertas en el desarrollo de su vida profesional.

Los hijos también deben aprender a valorar lo que poseen y ser desprendidos de los bienes materiales. La mejor forma de desarrollar estas habilidades es practicando actos asistenciales con ellos. Y esto se hace donando y ayudando al próximo. Los niños deben aprender a donar. Adopta una familia pobre e involucra a tu hijo en el cuidado para con ella, ayudando en algún momento, aunque sea sólo cerca de Navidad, por ejemplo. Cuando los niños ven personas más necesitadas que ellos, tenderán a ser agradecidos y a valorar lo que poseen. Además de esto, practicaremos con ellos el gran mandamiento enseñado por Jesús, que no sólo es tener a Dios en la cumbre de nuestra pirámide de valores, sino también en "amar a nuestro prójimo como a nosotros mismos".

Claro que hay mucho que hablar sobre este asunto, pero aquí va una advertencia más: no hay nada de malo en remunerar a los hijos por tareas y buenas calificaciones en la escuela, pero ten mucho cuidado. Existen tareas que los niños deben hacer independientemente de la remuneración, como guardar los juguetes, por ejemplo. La consciencia sobre la responsabilidad debe ser desarrollada y no depende de lo que el niño recibirá por esto.

Remunerar sobre las calificaciones en la escuela es algo que debe merecer mucho cuidado, principalmente cuando se tiene más de un hijo. Nota alta no siempre es señal de más dedicación y compromiso con los estudios. Los niños poseen habilidades diferentes y estas se manifiestan en el aprendizaje. Las notas sobresalientes en la escuela no son garantía de que los hijos serán prósperos en la vida profesional. Creatividad y capacidad de liderar no vendrán con excelentes calificaciones en matemática, química y física, por ejemplo. Además de esto, así como jugar es un derecho del niño, pasar de año debe ser encarado como una responsabilidad.

Hay mucho que aprender sobre educación financiera para con los hijos, pero si hay algo que todos los consejeros tienen en común es: dialoga e involúcralos en la vida financiera, estimúlalos a ganar un "dinerito" de vez en cuando, con tareas y pequeñas actividades, ayúdalos e incentívalos a ahorrar, aunque sea en la alcancía de la casa, y celebra con ellos las recompensas que tendrán.

Antonio Oliveira Tostes

Graduado en Administración y Contabilidad, área en la cual también concluyó un postgrado. Actualmente es director general de la Red Nuevo Tiempo de Comunicación.



¡Pon a prueba tus conocimientos!

1. ¿Dónde empieza la educación financiera de los niños?

2. ¿Cuál es la buena estrategia para integrar a los hijos en la planificación del presupuesto familiar?

3. ¿Cuál es la mejor manera de enseñar administración financiera a los hijos?

4. ¿Cuáles son los 3 elementos en la Escala de Valores?



Conéctate al código QR de abajo y ve un video sobre "La mesada".



Curiosidades

1 madre en cada 4 días da **mesada** a sus hijos.

De esa propina:



45,7% gasta con meriendas en la escuela



39,7% compra alguna cosa que le gustaría mucho tener;



38,7% invierte en juguetes y juegos;



36,8% adquiere libros y revistas.

De las madres entrevistadas, **26%** dijeron que no siguen lo que los hijos hacen con la propina y **40%** de las madres entrevistadas dicen dar más dinero a los hijos cuando la propina se acaba.



7 pasos para la madurez espiritual

Es sábado por la mañana. Tú y tu familia están sentados en la nave de la iglesia. Escogieron una de las bancas de adelante, pues como líder, probablemente tendrás que levantarte algunas veces para ayudar en la buena marcha del programa. Tus hijos, sentados a tu lado, están en esa edad de preguntar, pero parecen aceptar la mayor parte de tus respuestas, a fin de cuentas, tu ejemplo ha sido una excelente influencia para ellos. Todos están allí para adorar a Dios con alegría.

De repente oyes aquel himno característico. Ya lo conoces. Se repite cada sábado. Es hora de la adoración por medio de los diezmos y ofrendas.

Como un buen cristiano, líder y padre, que debe dar el ejemplo, pones la mano en el bolsillo buscando tu billetera. Miras al lado y notas que tu esposa está haciendo lo mismo. Tus hijos ya están con el porcentaje de su ofrenda separada esperando que pase el alfolí. Cuando éste llega, depositas tu

pequeña fortuna. En ese momento sientes un pequeño aguijón en el pecho. "Cuánta cosa podría hacerse con ese dinero". Pero te deshaces del pensamiento, das una mirada al alfolí y notas los billetes arrugados de U\$1,00 colocados allí por otros adoradores, pero no vas a juzgar, ¿cierto? Nadie sabe cuánto pusiste, pues está dentro del sobre, pero fue una cantidad significativa. "Podría haber comprado tantas cosas... llevado a mi familia al restaurante por lo menos varias veces... Si guardase los diezmos por algún tiempo, podría incluso comprar una TV más grande...". Pero rápidamente tratas de pensar en otra cosa. Vuelves a cantar el himno: "Suenen las palabras del buen Salvador, oh traédme el diezmo al granero..." y así alejas esos pensamientos "pecaminosos" de la mente lo más rápido posible, después de todo, lo más importante es hacer lo que es correcto, ¿verdad? Y nadie puede decir que no lo hiciste.

¿Cuántos cristianos experimentan algo parecido? ¿Ya te pasó eso? ¡Confiesa, nadie lo sabrá!

Mucho de nuestro cristianismo se ha limitado a aquello que hacemos o dejamos de hacer, pero aún sufrimos con nuestros pensamientos y sentimientos. Nos imaginamos que cuanto más nos esforzamos, más aptos estamos para agradar a Dios con nuestros actos y así, ganar el cielo como un premio final por todo el sacrificio que soportamos aquí en esta vida y diezmar es uno de ellos, tal vez el más grande de todos.

Justificamos este esfuerzo con palabras como: prueba de fidelidad, prueba de fe, obediencia. Pero, por más que estos términos puedan ayudar en dirección al comportamiento correcto, no cambian la raíz de los sentimientos y pensamientos. Y es ahí que está la clave.



Conéctate al código QR de abajo y ve un video sobre "El diezmo".



En Mateo 7 vemos a muchas personas comportándose de la forma correcta mientras cobran su merecida recompensa, de hecho, "Muchos... dirán en aquel día: "Señor, Señor, ¿no profetizamos en tu nombre, y en tu nombre echamos fuera demonios, y en tu nombre hicimos muchos milagros?" Pero la respuesta de Jesús no se basa en acciones. "Nunca os conocí". Podemos ver que se basa en relación.

Lo mismo sucede en el Antiguo Testamento. En Amós 5 Dios reclama que el pueblo hace las cosas correctas, pero con el corazón en el lugar equivocado. A lo largo de la Biblia notamos que Dios está

interesado en una cosa: la relación. Nuestras acciones deberían ser la consecuencia de una sana comprensión de la realidad y del amor del Salvador.

El libro de Oseas lo demuestra magníficamente. El capítulo 4 muestra que en la tierra no hay verdad, amor y conocimiento de Dios y las consecuencias de esta escasez producen el mentir, matar, robar, etc. Fíjate que el problema no son los actos. El problema que generan los actos equivocados, no son la falta de conocimiento de Dios y de la verdad.

Oseas 2 muestra a Dios tratando de enseñar la verdad a la esposa que

había sido infiel (Israel). 2:14, 16 "Yo la... llevaré al desierto y le hablaré al corazón. Entonces me llamará 'Marido mío'".

Fíjate que Dios no está preocupado con comportamiento, pero está buscando el verdadero amor que viene de un conocimiento profundo de la verdad. Este conocimiento correcto produce los sentimientos verdaderos. El comportamiento adecuado viene como consecuencia.

Pero, ¿cómo podemos tener realmente un corazón transformado, en vez de sólo un comportamiento cambiado?

Un corazón transformado depende de la madurez del cristiano.

Quiero proponer 7 niveles de madurez espiritual haciendo una adaptación de la teoría de Lawrence Kohlberg sobre desarrollo moral. Trata de descubrir en cuál de estos niveles te encuentras.



Nivel 1 - Miedo.

Todo aquello que haces o dejas de hacer está basado en el miedo. Cumples las reglas (sábado, diezmo, alimentación) por miedo al castigo de Dios. Este es el nivel más básico de todos. Es como un niño pequeño que no logra entender el sentido real de las cosas y así debe ser amenazado con castigos y correctivos para no correr por la calle peligrosa o conversar con extraños.



Nivel 2 - Regateo.

Aquí haces lo que haces porque quieres recibir algo de Dios. Tu objetivo es recibir una bendición o evitar un castigo. Vives haciendo trueques. Podemos comparar a este cristiano con un niño que come las verduras en el almuerzo para recibir el postre después. Es aquí donde encontramos la teología de la prosperidad, donde yo devuelvo diezmos y ofrendas para ganar más de Dios.



Nivel 3 - Va con el grupo.

En este nivel haces lo que todo el mundo hace. No hay ninguna relación con Dios. Tu comportamiento correcto sólo es la repetición de aquello que tus amigos y familiares están haciendo porque es conveniente. Así como el adolescente que quiere usar la ropa que está de moda, el cristiano en este nivel sólo sigue la corriente o la presión del grupo.





Nivel 4 – Obediencia a las reglas.

En este nivel sólo haces o dejas de hacer aquello que está escrito. Así como en los otros 3 niveles, no hay necesidad de una amistad con Dios. Toda la energía está concentrada en andar de acuerdo con las reglas.



Nivel 5 – Principio.

Cuando alcanzas este nivel estás entrando en la relación deseada por Cristo. Aquí logras comprender el principio, la verdad, el sistema de funcionamiento de la realidad, y tus acciones son consecuencia de eso. Aquí, por ejemplo, dejas de comer ciertos alimentos, no sólo porque existe una regla, sino porque entendiste que dicho alimento no se encaja en tu dieta. Abstenerse del sexo antes del matrimonio no es sólo una obediencia ciega a un dictador exigente, sino la comprensión de cómo fuiste creado y de cómo funciona tu mente. Tus acciones son una consecuencia de haber entendido que los consejos de Dios hacen pleno sentido. Y por eso hay placer en la vida que escoges vivir.



Nivel 6 – Amor al prójimo.

Aquí, además de entender el principio y desear vivir por él, tienes el deseo de compartir lo que sabes con aquellos que amas. De esta forma, la obra misionera no es un fardo, sino el arder del corazón ante una verdad que no puede ser guardada sólo para sí. Fue esa alegría la que hizo con que los discípulos corrieran varios kilómetros de regreso a Jerusalén, durante la noche, para contar las buenas nuevas a sus amados (Lucas 24:32-33).



Nivel 7 – Misión. Podemos decir que los niveles 5, 6 y 7 andan juntos. En el último nivel, además de entender el principio de la realidad y desear vivir por él, además de amar al prójimo a punto de querer que éste viva esa verdad también, conoces a Dios y entiendes que formas parte de su plan de redención. Reconoces que eres parte fundamental en el desarrollo de la predicación de este evangelio aquí en la tierra y en el universo. Sabes que tienes una misión en esta vida y que sólo serás feliz cuando estés viviendo esta misión.

El pueblo de Dios ha estado en diferentes niveles durante su jornada. Vimos que, en el Sinaí, ellos harían “todo lo que Dios les diga” porque estaban muertos de miedo. De la misma forma, en algunos momentos Dios les promete un buen postre, si aguantan un poco más. Te llevaré “a una tierra que mana leche

y miel”. Vimos incluso al pueblo en el nivel 3 cuando piden un rey “pues todas las naciones vecinas tienen un rey”. En la época de Jesús los fariseos parecen no pasar del nivel 4, pues no logran hacer o entender nada que esté “fuera del libro de reglas”. Como un padre de amor, Dios no cambia, pero escoge la forma de tratar a sus hijos, según su madurez.

Pero, a fin de cuentas, ¿y el dolor de entregar el diezmo y las ofrendas? ¿Cantar más alto no ayudaría a olvidarse de ella?

Amigo, si sólo peleamos contra un comportamiento estaremos debatiéndonos en los niveles 1 a 4. Sólo estaremos blanqueando los sepulcros. El diezmo y las ofrendas no son un regateo con Dios (nivel 2). No es hacer lo que todos hacen cada sábado (nivel 3). No es simplemente una prueba de fe o el cumplimiento de una regla (nivel 4). No se detiene ahí. Debemos avanzar de nivel. Cuando estamos en los niveles 5 a 7 vemos al diezmo y las ofrendas como el privilegio que tenemos de ejercitar el desarrollo moral al desapego (nivel 5). Reconoceremos el privilegio que debemos proporcionar recursos para que se alcance otras personas (nivel 6). Entendemos que es nuestra la responsabilidad de sostener la obra de la predicación del evangelio para que la verdad sobre el carácter de Dios alcance el mayor número de personas posible y nos complace acompañar este avance (nivel 7).

Cuando estás en el nivel 7, al oír el himno de los diezmos y las ofrendas, te alegras, pues entiendes que esta es una oportunidad para ejercitar la misión a la cual Dios te ha llamado. La misión de ser un participante, activo e indispensable en el gran conflicto del universo y enseñar lo mismo a tus hijos.

Daniel Meder

Graduado en Teología. Actualmente es pastor misionero en Japón trabajando con Centros de Influencias.



En conclusión...

- **La administración financiera** está vinculada con **asuntos espirituales**.
- Se debe aprender a vivir en situaciones de **abundancia y escasez**, recordando con alegría, que en **Cristo se tiene todo lo que realmente importa**.
- Ante un impulso de comprar, **espera 24 horas para reevaluar tus necesidades**. Dedicar tiempo de calidad para fijar tus **objetivos financieros**.
- **Dialoga, involucra y da el EJEMPLO** a tus hijos en la vida financiera. Ayúdalos e incentívalos a que sean **fieles a Dios en los diezmos y ofrendas** y también a ahorrar.
- Es nuestra la **responsabilidad** sostener la obra de la predicación del evangelio para que **el amor de Dios** alcance el mayor número de personas posible.



Iglesia Adventista
del Séptimo Día®