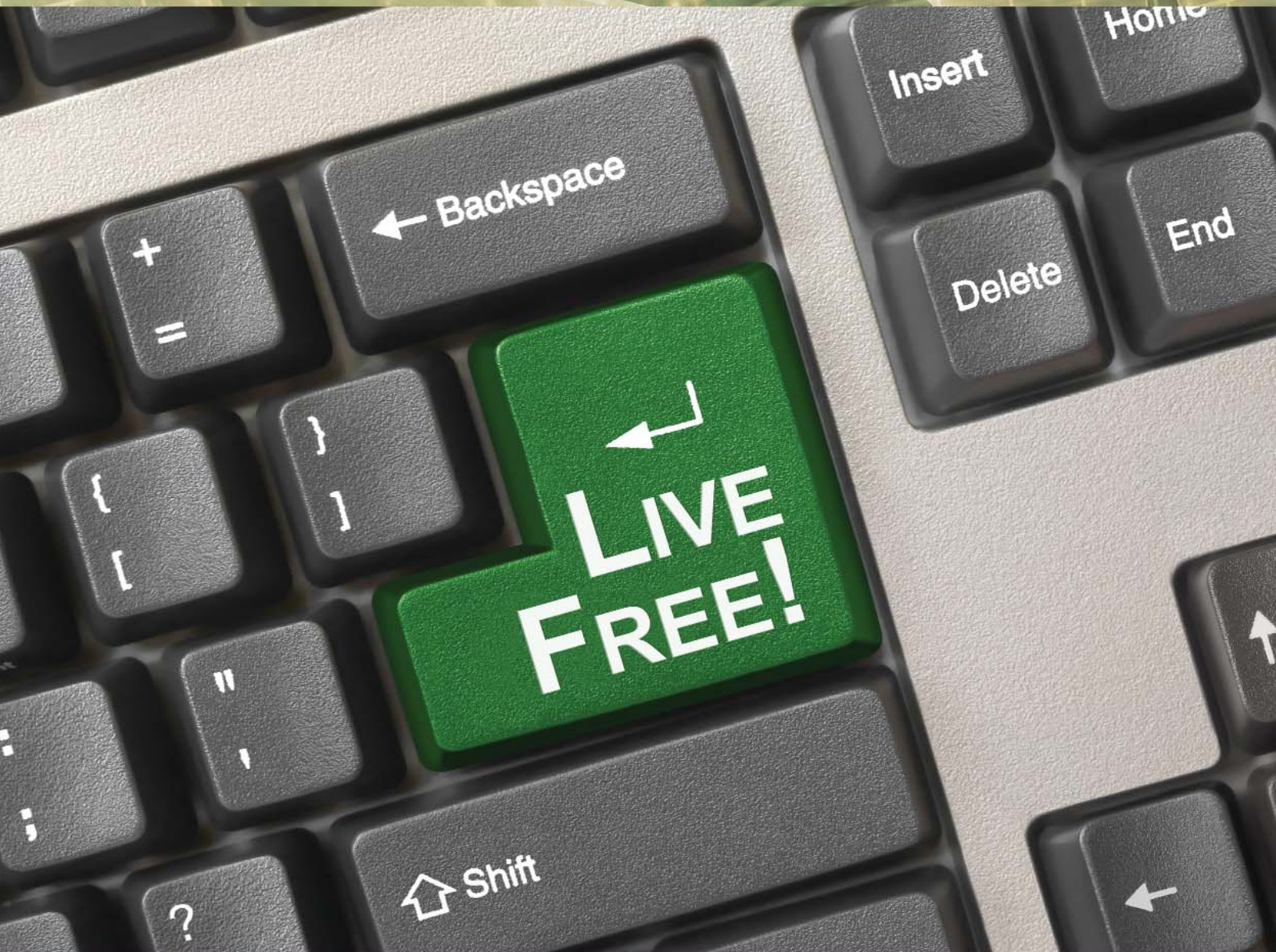


Siete Pasos Hacia La Libertad Financiera

Para Devotos Seguidores de Cristo



*Presentado por La Servant Solutions
y Los Ministerios de La Iglesia de Dios*



Servant Solutions
SUS SOCIOS EN LA PLANEACIÓN FINANCIERA Y JUBILACIÓN • IGLESIA DE DIOS



CHURCH of GOD
MINISTRIES

Siete Pasos Hacia La Libertad Financiera

Colocando las Cosas en el Enfoque Correcto	1
Paso #1 Lugar ¿Dónde se encuentra Usted en este momento?	3
Haciendo Sentido de los Números	8
Paso #2 Destino ¿Hacia dónde se dirige?	9
Paso #3 Provisión Usted esta en buenas manos	12
Paso #4 Anticipación Una meta es solo un sueño con una fecha limite	15
Paso #5 Dedicación Suficiente es suficiente. ¿O No?	18
Paso #6 Preparación Planeación de inversiones y jubilación	21
Paso #7 Celebración Celebre las bondades del Señor	25

¡Libre!

Comprometiéndonos a los principios de mayordomía para llevarnos a un ministerio flexible en el futuro y el manejo de deudas (libre de deudas como meta) para cada individuo, iglesia, y agencia.

(Mateo 6:33)

Señor de Todo

Colocando las Cosas en el Enfoque Correcto

En su libro *La Palabra sobre Finanzas*, Larry Burkett escribe, “Dios llama a cada uno de nosotros a un estilo de vida radical—a un compromiso total a El. Usted puede determinar mucho sobre el compromiso espiritual por lo que atesoran los cristianos...lo que importa realmente es lo que podemos hacer para el reino de Dios. Ciertamente las cosas que acumulamos no son importantes. Son sencillamente herramientas para ser usadas en llevar a cabo la obra de Dios.”

¿Sabía usted que hay cientos de referencias al dinero y a las posesiones en la Biblia? El tema del dinero tiene el segundo lugar después del tema del amor. Claramente, la provisión de Dios para su pueblo y el uso que damos a sus regalos son importantes no únicamente ahora, sino para la eternidad. La forma como vivimos nuestras vidas financieras envía un mensaje más claro al mundo que lo que puede hacer cualquier sermón.

Así que ¿cuáles son sus creencias y actitudes sobre el dinero? ¿Son guiados por la Biblia y por el Espíritu? En estos Siete Pasos examinaremos nuestras creencias y prácticas a la luz de la Palabra de Dios. En el camino usaremos unas hojas prácticas y modelos para ayudarnos aplicar principios bíblicos a nuestras vidas financieras.

¿Le suena esto como trabajo? Lo es. Requerirá que organice algunos de sus archivos y que tenga algunas discusiones honestas con los que ama y con quien vive. Pero para ser realistas, de cualquier forma este trabajo es inevitable. De una u otra manera usted usará ahora un poco de tiempo planeando y preparando o gastará mucho mas tiempo después arreglando su desorden.

¿Para
qué es el
Dinero?

**Como seguidor
de Cristo, su
respuesta a esta pre-
gunta ¿debería ser
diferente a la de sus
vecinos No Cristianos?**

**¿Qué hicieron y
enseñaron Jesús,
Sus discípulos y otra
personas
de Dios acerca del
dinero?**

Hemos diseñado cada Paso de esta Serie para tomar entre 30 a 45 minutos.



Si Usted esta comprometido a estos Siete Pasos en su Escuela Dominical, en la reunión del Miércoles, o en alguna otra reunión especial, encontrara que este tiempo de oración, lectura de la Biblia y tarea en casa le traerán dividendos.

¡Pero no empiece todavía! Primero, tome unos minutos para orar honestamente delante del Padre, sea usted solo o con personas en su grupo que han hecho el mismo compromiso de mejorar su mayordomía a través de una evaluación enfocada de las finanzas personales. Comprométase usted cada día

de la semana leyendo la Palabra y aplicándola personalmente mientras completa las hojas para cada sesión.

¿Está comprometido a escuchar y seguir la voz de Dios en todos sus manejos financieros? Entonces vamos a empezar dejándole saber algo que ya sabe con certeza sobre usted y sus prácticas financieras. No, no hay nadie espiándole. Sin embargo, si usted es humano, esta verdad es tanto para usted como para todos los demás a su alrededor. Es una de esas paradojas de buenas y malas noticias.

Las malas noticias son que usted es una criatura de hábitos. Su tendencia es hacer las mismas cosas en la misma manera porque le resultan cómodas y familiares. Una vez que una creencia o un comportamiento ha sido parte de su rutina, es muy difícil cambiarlo. Si usted ha desarrollado unos hábitos malos en cuanto a su mayordomía de las bendiciones financieras de Dios, probablemente sepa que podría hacer las cosas mejor pero a la vez se siente abrumado y sin poder para cambiar.

Sin embargo, hay buenas noticias sobre ser una criatura de hábitos. ¡Dios le ha dado la libertad de escoger sus hábitos! Con poco esfuerzo de su parte y con la ayuda del Espíritu Santo usted puede vencer los malos hábitos financieros con mejores hábitos. De hecho, la única manera de eliminar un mal hábito es practicando un nuevo patrón de vida hasta que éste se convierta en un buen hábito.

Hoy día puedes aprender a usar tu dinero en la forma de Dios. Posiblemente va a ser difícil cambiar hábitos especialmente si tienes que vivir diferente a las personas que están alrededor tuyo. Pero tienes el beneficio de tener la presencia de Dios contigo, él promote la ayuda para aquellos que siguen Sus pisadas (Proverbios 3:6)

¡Comencemos!

PASO #1

LUGAR

¿DÓNDE SE ENCUENTRA USTED AHORA?

Suponga que unos amigos lo invitan a su hogar. Despreocupadamente usted escucha por teléfono las indicaciones de cómo llegar a la casa. Usted conoce mas o menos el área y está seguro que sus “instintos” pueden hacerle llegar. Pero pronto se encuentra perdido. Y encima de eso, usted llegará tarde a su cita.

Con mucha pena, se detiene y llama otra vez a sus amigos. ¿Cuál es la primera pregunta que sus amigos le hacen para ayudarle a tomar la ruta correcta para alcanzar su meta? Preguntan: “¿Dónde estás ahora?”

Antes que usted o cualquier consejero financiero pueda empezar a trazar una ruta hacia la libertad financiera y alcanzar sus metas, usted tiene que estar claro sobre su punto de partida. Si usted está fuera de su ruta, tiene que regresarse al camino correcto lo más pronto posible.

Y, ayuda mucho ser lo más específico posible al definir su destino deseado y el tiempo en el que espera llegar allá. Claro, puede haber desvíos y retrasos en el camino. Pero siempre es más fácil hacer ajustes en un plan, que tratar de hacer uno nuevo cuando se está perdido, atrasado y bajo presión adicional.

Vamos a empezar desde el principio, entonces, con una pequeña fotografía de su condición

financiera actual. La próxima sesión de fotografía se convertirá en una sesión de video en la que apreciaremos un período de tiempo de su vida. Veremos la dirección en la que se está moviendo y qué tan rápido está viajando por ese camino. Veremos también el flujo de efectivo que entra y sale de sus cuentas.

Pero la fotografía de hoy es solo una imagen: una imagen instantánea de este mismo momento. ¿Está lista la cámara? Diga “queso”. Ahora vamos a revelar la foto y ver cómo se ve su retrato financiero cuando lo examinemos a la luz de la Palabra de Dios.

Empezaremos a examinar su posición financiera actual, preparando una hoja de balance personal: Lo que posee y lo que debe. ¿Dónde estaría hoy si “vendiera” todas sus posesiones y pagara todas sus deudas?. Simplemente siga las cuatro secciones, completando las formas de las páginas 4-7.

***Paso de Acción #1:***

Dedique tiempo cada día en oración por dirección y sabiduría de Dios para Usted y una persona mas en su grupo.

Seccion 1 Activos Liquidos (Se pueden convertir rapidamente en efectivo)

Sus **activos** son cosas de valor que usted posee o controla. Esto incluye el efectivo en su cartera, el precio actual de su casa en el mercado, lo que podría recibir por su(s) carro(s) el precio de las acciones de su portafolio de jubilación, si tuviera que venderlo(os) hoy.

Las activos pueden ser divididos en dos amplias categorías. Primero, **los activos líquidos** son cosas que uno tiene en forma de efectivo o cosas que pueden ser convertidas rápidamente a dinero efectivo según su valor verdadero. Esto incluiría cuentas de ahorros o cuentas de cheques, fondos de mercado monetario, acciones del mercado, valores de efectivo de una póliza de seguro de vida, y otras inversiones con un valor diario y un medio de transacción rápida.

En la hoja que sigue, escriba el valor de cada activo que tiene. Consulte sus documentos bancarios y sus informes mensuales para estar al día y ser lo más exacto posible.

SUS ACTIVOS: LIQUIDOS

Efectivo a mano y cuenta de cheques	\$	_____
Fondos de mercado monetario		_____
Certificados de depósito (____% tasa de interés)		_____
Ahorros (____% tasa de interés)		_____
Acciones del mercado		_____
Valor de efectivo de pólizas de seguro de vida		_____
Otro _____		_____
Otro _____		_____
Total de activos líquidos	\$	=====

Seccion 2 Activos No-Liquidos (No se pueden cambiar rapidamente en efectivo)

La segunda categoría de posesiones es—ya la adivinó—**los activos no líquidos**. Esto incluye el valor actual de mercado de las otras cosas que usted posee. Aquí es donde las cosas pueden ser un poco confusas. Por ejemplo, Usted puede recibir una estimación razonable por el valor de su carro, simplemente llamando al banco y pidiendo “el Libro Azul” (the “Blue Book”) sobre un Rambler 66. Pero ¿Cuánto podría recibir por su colección de tarjetas de béisbol si necesitara venderla rápidamente?

El punto importante ahora no es que tenga cifras precisas. Todavía tiene que encontrar un comprador que pague el precio que usted está creyendo que valen las cosas, ¿verdad? Por eso se llaman “activos no líquidos”. Lo que más importa es ser realista en sus estimaciones. Cuando se trata de muebles del hogar y herramientas usadas en el jardín, ¿qué podría recibir en una venta de patio o en una subasta de bienes? Eso es lo que realmente valen sus cosas, no valen lo que usted pagó por ellas en la tienda el mes pasado.

Regrese a la hoja de balance personal. Registre los valores de sus activos no líquidos sobre las líneas provistas.

SUS ACTIVOS: NO-LIQUIDOS

Casa (valor en el mercado)	\$	_____
Terreno, lotes (valor en el mercado)		_____
Valoración de negocio		_____
Inversiones de propiedades		_____
Sociedades limitadas		_____
Bote, tráiler, tractor, etc. (valor en el mercado)		_____
Automóviles (valor en el mercado)		_____
Muebles y propiedades personales (valor en el mercado)		_____
Colecciones de monedas, estampillas, antigüedades		_____
IRAs - Cuentas individuales de retiro		_____
Planes de retiro y Planes de fondos mutuos		_____
Recibibles de otros		_____
Otro _____		_____
Otro _____		_____
Total de activos no líquidos	\$	=====

Seccion 3 Sus Responsabilidades Financieras

¿Le ha sido divertido calcular todo lo que posee? Ahora vamos al lado oscuro de la situación. ¿A quiénes debe y cuánto les debe? Estas cantidades se llaman obligaciones **financieras** y pueden hundir su barco financiero si crecen demasiado.

La próxima sección de la hoja es una lista de las obligaciones financieras más comunes para las familias hoy en día. Haga una lista no solamente del balance actual de sus deudas, sino también de la tasa de interés, los pagos mensuales y la duración proyectada de cada obligación. Usaremos solamente la primera columna para nuestra foto, pero el obtener la otra información de sus documentos de crédito le ahorrará tiempo mañana cuando construyamos su video de actividad financiera para el Paso #2. Sea honesto y complete todo cuando llene las cantidades en la parte de abajo de esta página.

SUS RESPONSABILIDADES FINANCIERAS

Acreeador	Balance Pendiente	Interes	Pagos Duracion: por Mes Pagos
1 _____	\$ _____	_____	\$ _____
2 _____	_____	_____	_____
3 _____	_____	_____	_____
4 _____	_____	_____	_____
5 _____	_____	_____	_____
6 _____	_____	_____	_____
7 _____	_____	_____	_____
8 _____	_____	_____	_____
9 _____	_____	_____	_____
10 _____	_____	_____	_____
11 _____	_____	_____	_____
Total de Responsabilidades	\$ _____		\$ _____

(Registre este número en la página 7)

Sección 4 Valor Neto

Ahora usted está listo a determinar su **valor neto**—hablando financieramente por supuesto. Su valor real es tan grande que Dios tuvo la voluntad de dar todo para reclamarle para la eternidad (Romanos 8:31-32). Pero, ¿qué dice el mundo sobre su valor monetario hoy?

Sume las listas de sus activos líquidos, no líquidos y obligaciones financieras. Transfiera los totales a la hoja de análisis del balance en la parte de abajo y siga las instrucciones para calcular los totales y las proporciones. Todo esto nos dará una apreciación de su salud financiera en este momento.

SU HOJA DE ANÁLISIS DEL BALANCE PERSONAL

VALOR NETO

Activos:

Líquidos \$ _____

No-líquidos _____

TOTAL DE ACTIVOS _____

Menos: RESPONSABILIDADES FINANCIERAS _____

VALOR NETO **\$**

LIQUIDEZ (Activos Líquidos) _____
 (Para emergencias, facturas, compras mayores y oportunidades de inversión)

PROPORCIÓN DE SU DEUDA _____
 (Responsabilidad financiera dividida entre activos)

PROPENSIÓN A ACUMULAR _____
 (Valor neto dividido entre los años que ha trabajado)

Haciendo Sentido *de los* Números

¿Qué significa todo esto? Vamos a empezar con el primer cálculo: su **valor neto**. Si usted es una persona joven que apenas salió de la universidad es posible que su valor neto sea un número negativo. Sus préstamos de la escuela puedan ser grandes y el tiempo que ha tenido para ahorrar de lo que ha ganado de su carrera puede ser muy corto. En otras palabras, sus responsabilidades financieras exceden sus activos.

En este caso, empezar con un saldo negativo no es vergonzoso porque sus activos reales, que no están registrados en su hoja de balance, le han permitido educarse. Recuerde, usted tomó préstamos para incrementar el valor de su más grande activo financiero: usted mismo y su habilidad de trabajar y ganar un ingreso.

Sin embargo, el quedarse con un valor neto negativo mientras esté empleado de tiempo completo puede ser algo peligroso. Esto puede indicar que está viviendo más allá de sus recursos y así dependiendo de deudas para pagar un estilo de vida que en verdad no puede sostener.

A continuación, considere la cantidad de sus **activos líquidos**. (efectivo disponible para solucionar lo inesperado). ¿Qué tan bien posicionado está para pagar a tiempo sus cuentas? ¿Podría manejar los costos de una emergencia médica? ¿La descompostura de su refrigerador? ¿La pérdida de su trabajo?

En tercer lugar, ponga atención a la **proporción de su deuda**. (maneja la deuda sabiamente). Un hombre sabio dijo una vez que cuando los gastos exceden a los ingresos, lo que cuesta estar en la cima será la ruina. La Palabra de Dios tiene mucho que decir sobre el crédito y las deudas (vea las referencias bíblicas al final de esta página)

Tres principios básicos son claros: 1) nunca debe ser normal para el pueblo de Dios estar endeudado; 2) el crédito nunca debe ser de largo plazo; y 3) nunca debemos endeudarnos sin tener una forma segura de pagar. Consideraremos esto más adelante en el Paso #2.

Finalmente, de una mirada cuidadosa del número de su **propensión a acumular**. (buscando tesoro en su chequera). Cada año que usted trabaje no le dará la misma oportunidad de ahorrar para el futuro. Pero en promedio ¿está mejorando su posición cada año? Si no, ¿Por qué no? ¿Dónde están los dólares que podría estar ahorrando para sus metas futuras en lugar de estarlos gastando en el presente?

Si usted continúa con nuestro estudio en el Paso #2 le ayudaremos a contestar esa pregunta y, como premio, le daremos \$1,400 para darle un empujón a su valor neto. ¿Está interesado? Prepárese pasando los próximos minutos en la Palabra de Dios empezando con las siguientes escrituras.

¿Cuáles son las actitudes correctas para el pueblo de Dios en cuando al dinero?

Mateo 6:25-34

Lucas 16:10, 13

Proverbios 30:7-9

Salmos 37:4-6

1 Juan 2:15-17

¿Debe estar el pueblo de Dios endeudado?

¿Debe prestar a otros creyentes?

¿A otros? ¿Qué hay acerca de declararse en bancarrota?

Salmos 37:21

Deuteronomio 23:19-20

Romanos 13:7-8

Proverbios 22:26-27

Mateo 16:26

PASO #2

DESTINO

¿HACIA DONDE SE DIRIGE?

Ya está buscando los \$1,400 dólares que le fueron prometidos ayer, ¿no es cierto? En verdad es una oferta muy fácil de hacerle. Mire, si usted está empleado en este momento y está ganando arriba del salario mínimo, ya los tiene. Solamente queremos ayudarle a encontrarlos y a usarlos para alcanzar las cosas más importantes. Vamos a enfocarnos en una historia que puede sonarle familiar.

Un colega empieza cada día parándose en un café local para comprarse un capuchino que cuesta \$5.00. En el almuerzo, toma un refresco que cuesta otros \$2.00. Algunas veces añade a sus gastos al comprar de la máquina expendedora que encuentra en su camino a sus juntas, pero para mantener el asunto sencillo digamos que tiene como hábito gastar \$7.00 por día.

Ahora, si él hace esto todos los días, su cuenta de bebidas suma \$35.00 por semana. Y si él trabaja solamente 40 semanas al año (¡aunque él trabaja más!), Eso sería un total de \$1,400.00 por año que paga por agua azucarada.

¿Cuál es la alternativa? El podría tomar gratuitamente su café en la sala de descanso de su trabajo. Y también podría recibir una limonada gratis durante el almuerzo.

¿Y qué podría hacer con los \$1,400.00? Esto podría cubrir el boleto de avión y un hotel en varios lugares. Hasta podría ayudar a establecer un fondo para la universidad de sus hijos. Pero usted dirá son sólo siete dólares!" Este es el

punto exactamente. Los nuevos hábitos con pequeñas cantidades de dinero pueden pagar grandes dividendos a la larga.

¿No toma usted café? Entonces ¿qué hace que le quita mas de lo que le da en el intento de mejorar su calidad de vida? ¿Entretenimiento? ¿Aparatos Electrónicos? ¿Ropa? ¿Carros? Solamente usted—siendo honesto delante de Dios—puede poner en orden los deseos que El tiene para su vida en cuanto a sus necesidades, sus deseos y los lujos.

¿En verdad quiere ser "rico" (no solo en el sentido en que lo mide el mundo)? Entonces busque primeramente el Reino de Dios (Mateo 6:33). Pero, ¿cómo puede mejorar su valor neto con las cosas que le son "añadidas"? Es simple. Sencillamente gaste menos de lo que acostumbra y haga inversiones sabias con lo que le queda. Note que esto no es complicado. Solamente que es difícil hacerlo con tantas opciones de gastar y con tanta facilidad de conseguir crédito.

Tome unos minutos ahora mismo para hacer un cuadro honesto de la forma en que entra y sale el dinero de su casa (este es el video clip que le mencionamos anteriormente).

Empiece teniendo a mano su chequera y los estados de cuenta de sus tarjetas de crédito. Si le es posible, consiga la información correspondiente de seis a doce meses. Entonces, cuando tenga el "promedio" de sus gastos mensuales complete las siguientes dos hojas de trabajo.

Paso de Acción #2:

Complete esta oración: Durante mi vida yo quiero...

hacer _____
tener _____
ser _____
dar _____

¿CUÁLES SON SUS NECESIDADES DE FLUIDEZ DE EFECTIVO?

Ingresos

	Promedio Ingreso Mensual	Ingreso Anual	Ingreso Anual Adelantado
Salario llevado a casa -- usted	_____	_____	_____
-- su cónyuge	_____	_____	_____
Bonos (neto)	_____	_____	_____
Ingreso de empleo propio	_____	_____	_____
Ingreso neto de propiedad rentada	_____	_____	_____
Interés	_____	_____	_____
Dividendos	_____	_____	_____
Otro _____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
TOTAL	\$ _____	\$ _____	\$ _____

Gastos Fijos

	Promedio Gasto Mensual	Gasto Anual	Gasto Anual Adelantado
Diezmo a la iglesia local	_____	_____	_____
Ahorros	_____	_____	_____
Renta/pago de la casa	_____	_____	_____
Impuestos de sus propiedades	_____	_____	_____
Impuesto de sus ingresos y Seguro Social no retenido por su empleador	_____	_____	_____
Seguro del auto	_____	_____	_____
Pago del auto	_____	_____	_____
Pago del préstamo de estudiante	_____	_____	_____
Otros pagos/tarjetas de crédito	_____	_____	_____
Servicio básico del teléfono	_____	_____	_____
Utilidades	_____	_____	_____
Otro _____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
TOTAL	\$ _____	\$ _____	\$ _____

Gastos Ajustables	Promedio Gastos Mensuales	Gastos Anuales	Gasto Anual Adelantado
Comestibles	_____	_____	_____
Entretenimiento	_____	_____	_____
Ropa	_____	_____	_____
Viajes	_____	_____	_____
Vacaciones	_____	_____	_____
Cuentas médicas o del dentista	_____	_____	_____
Gasolina	_____	_____	_____
Muebles	_____	_____	_____
Teléfono de larga distancia	_____	_____	_____
Cable o Satélite	_____	_____	_____
Lavandería / tintorería	_____	_____	_____
Lecciones de música, etc.	_____	_____	_____
Gastos de educación	_____	_____	_____
Cuidado de niños	_____	_____	_____
Cuidado personal	_____	_____	_____
Dinero del bolsillo	_____	_____	_____
Cuotas de seguro de vida	_____	_____	_____
Seguro de hospitalización	_____	_____	_____
Seguro de discapacidad	_____	_____	_____
Seguro de vivienda/de alquiler	_____	_____	_____
Ayuda doméstica	_____	_____	_____
Mantenimiento y reparaciones de la casa	_____	_____	_____
Mantenimiento del jardín y ayuda externa	_____	_____	_____
Donativos a la iglesia, donaciones encima de diezmos	_____	_____	_____
Suscripciones	_____	_____	_____
Regalos personales	_____	_____	_____
Otro _____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
TOTAL	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Superávit o Déficit (ingreso menos gastos)	\$ _____	\$ _____	\$ _____

¿Está usted viviendo dentro del límite de sus ingresos? Si no, ¿dónde está gastando el dinero que podría ahorrar? Si no está ahorrando regularmente e invirtiendo en sus metas futuras, el futuro que usted desea nunca llegará. En el paso #5 buscaremos dinero adicional para ahorrar, pero todo empieza con sus hábitos diarios de gastar. Estudie su actual fluidez de efectivo y considere estos principios de la Palabra de Dios:

¿Cómo debe un Cristiano ganar y gastar el dinero?

Marcos 10:17-31

Mateo 6:19-34

1 Timoteo 5:8; 6:3-10, 17-19

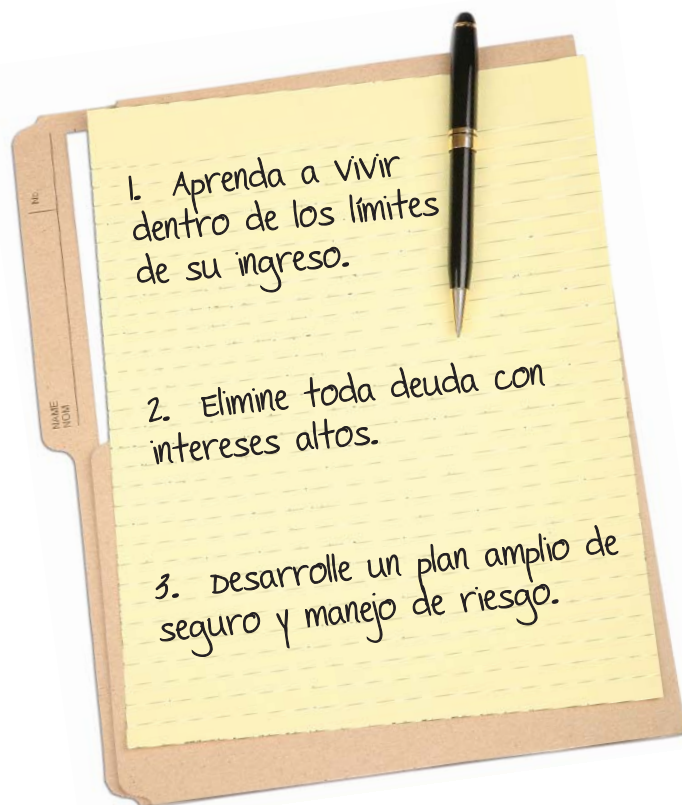
Salmos 49

PASO #3

PROVISIÓN

USTED ESTA EN BUENAS MANOS

Después de revisar sus patrones de gasto, ¿está inspirado y listo para empezar a ahorrar e invertir? ¡No lo haga! Por lo menos todavía no. No debe de invertir hasta haber cumplido con tres cosas importantes:



¿Por qué considerar el tercer asunto? Piénselo, no tiene mucho sentido sacrificarse y ahorrar para que alguna calamidad anule todo su progreso. Vamos a ser realistas, la vida muchas veces es complicada y normalmente es imprevisible. No hay nadie que planee estar hospitalizado con una enfermedad severa. Usted no anticipa una tor-

menta de granizo que destruya el techo de su casa. Y nadie sabe cuando el proveedor de alimento de la familia puede ser llamado a estar con el Señor.

La Palabra de Dios para su pueblo está llena de promesas acerca de su provisión a todos lo que confían en El. Esto, por supuesto, no quiere decir que escaparemos de todos los problemas que hay en el mundo. Recuerde, Jesús dijo a sus discípulos que “En el mundo tendréis aflicción; pero confiad, yo he vencido al mundo” (Juan 16:33).

La Palabra también nos amonesta a cuidar de las necesidades de los que están alrededor de nosotros. En algunas de sus primeras instrucciones a su pueblo, Dios les dijo “Y cuando tu hermano empobreciere y se acogiere a ti, tú lo ampararás; como forastero y extranjero vivirá contigo. No tomarás de él usura ni ganancia, sino tendrás temor de tu Dios, y tu hermano vivirá contigo” (Levítico 25:35-36).

Nosotros somos llamados para ayudar directamente a nuestros vecinos, y especialmente a otros creyentes. Habrá tiempos cuando Dios nos guiará a dar dinero, ropa, comida o aún carros y casas a personas en necesidad.

Pero también tenemos una manera regular, en curso, y organizada de prepararnos para nuestras dificultades y las de nuestros vecinos. Se llama seguros. Las pólizas de seguros pueden ayudarnos a compartir con nuestros vecinos los riesgos de vivir y los recursos para ayudar a los que tienen necesidad. Pero los seguros son complicados, confusos y costosos. ¿Cuánto es suficiente? ¿Cuánto es demasiado? No hay nadie que pueda darse el lujo de asegurar cada riesgo. Así que ¿cómo puede hacer prioridades y obtener lo máximo del dinero que tiene disponible?

Desafortunadamente a causa de que cada situación familiar es diferente, no hay una serie de instrucciones que puedan encajar en cada caso. Algunos productos de seguros se ajustan a las necesidades específicas de uno, pero serían un total desperdicio de dinero para otro. Sin embargo, hay unos principios universales que pueden ayudarnos a hacer las preguntas correctas y a evaluar nuestras opciones. Así que pensemos juntos, tomando los consejos de los expertos y la sabiduría de la Escritura.

Primero, tenemos que construir una red confiable de asesores de seguro. La triste verdad sobre los seguros es que usualmente gastamos más y compramos menos que en cualquier otra cosa de nuestro presupuesto. Raramente pensamos en nuestros riesgos hasta que un cuñado o compañero se hace representante de seguros y pide reunirse con nosotros en la mesa de nuestro comedor. Tomar decisiones de esta magnitud merece que tengamos al asesor de mejor entrenamiento y con más experiencia que podamos encontrar. Más le vale comparar precios. Pregunte a sus amigos y a familiares que han tenido necesidad de hacer reclamos a sus agencias locales de seguros. Busque en el Internet y revise artículos y clasificaciones. Tome unos días para reunirse con agentes de seguros y considere en oración cómo ellos le han servido. Asegúrese de que ellos hablen con términos que pueda entender y evaluar.

Segundo, junto a sus asesores de confianza, considere las categorías de riesgo que su familia enfrenta. Esta lista variará según el lugar, las responsabilidades de su profesión, el tamaño de su familia, la salud, el tipo de vivienda, y muchas otras cosas. Sea tan inclusivo como pueda. Usted puede no escoger cubrir todos estos riesgos con un seguro, pero de todas formas, esto le ayudará a estar consciente de su exposición al riesgo y entonces conscientemente también escoger los costos que usted asumirá por si mismo.

Finalmente, compare precios. Haga que las agencias aseguradoras compitan por su negocio. Considere más que el costo. Mire la experiencia y la estabilidad financiera de las compañías que usted revise. ¿Qué tan fácil es hacer un reclamo? ¿Tiene agentes ajustadores en su área? ¿Está usted cómodo con el agente y el personal de la oficina con la que usted trabajará?

Paso de Acción #3:

Revise todas sus pólizas de seguros: auto, vida, casa (incluyendo la sombrilla), salud, robo de identidad, y cuidado a largo plazo, Nota: Algunas compañías ofrecen significativos descuentos cuando pone mas de una cobertura con la misma compañía.

Considere este consejo de expertos en seguros y personas maduras en la fe:

- ❖ Sea realista en cuanto a la cantidad que puede gastar en un seguro y aún poder ahorrar para gastos de colegio, jubilación y otras necesidades.
- ❖ Ponga sus prioridades no teniendo en cuenta cuan raro es que ocurra, sino cuan devastador sería financieramente si ocurriera.
- ❖ Considere subir sus deducibles para bajar sus pagos. Pero asegúrese de sumar más a su fondo de emergencia para cubrir sus deducibles en caso de una situación de reclamo.
- ❖ Compre cobertura general. Trate de evitar pólizas de seguro específicas como, seguro de vuelo, cobertura de hipoteca y tarjeta de crédito, seguro para estudiantes en caso de accidentes, cáncer, indemnización en caso de hospitalización y doble indemnización.
- ❖ Busque en el Internet sobre pólizas de seguros para estar al día con los diferentes precios y tendencias. Comience con www.insure.com.
- ❖ “Algunos cristianos debaten sobre si el hecho de comprar una póliza de seguro rompe su confianza en Dios. Por el amor que Dios tiene para con nosotros podemos confiar que el nos va a dar la sabiduría necesaria para enfrentar cada situación en esta vida. Pero la confianza en Dios no debe ser una excusa para tomar decisiones no sabias en los problemas cotidianos. Es posible que “confiemos en un seguro” en vez de confiar en Dios para proveer para nuestras necesidades, pero una póliza de seguro adecuada puede ser una muestra de una buena administración de lo que Dios nos ha dado.” Tomado de A Christian’s Guide to Worry-Free Money Management, Daniel D. Busby, et al.
- ❖ Dios promete bendecir a aquellos que le sirven y obedecen. El proveerá para aquellos que confían en El. Muchas veces igualamos la palabra “provisión” con riquezas, de acuerdo al parámetro del mundo. Pero las promesas de Dios no hablan de riquezas materiales...las promesas de Dios tratan sobre lo que El dice nos dará para realizar Su plan en nuestras vidas. Cuanto mas vivimos como buenos administradores y manejamos Sus recursos de acuerdo a Su dirección, el nos confía mas. Si realmente confiamos a Dios todo lo que tenemos. El va a satisfacer todas nuestras necesidades como lo ha prometido. Tomado de The Word on Finances by Larry Burkett.
- ❖ En su corazón el hombre planea sus caminos, pero el Señor determina sus pasos.” --(Proverbios 16:9)

Buenas decisiones sobre pólizas de seguro requieren estudio, el consejo de personas confiables y oración sincera. Al orar, busque en las Escrituras sobre las promesas y la provisión de Dios para su gente. Comience con estos pasajes:

1 Reyes 3:11-13 Job 5:17-20 Salmos 34:19 Romanos 10:11-12 Filipenses 4:19

PASO #4

ANTICIPACION

UNA META ES SOLO UN SUEÑO CON UNA FECHA A PLAZO

En el clásico de Lewis Carroll's las Aventuras de Alicia en el país de las Maravillas (Alice's Adventures in Wonderland), Alicia se encuentra en un lugar desconocido en el país de las maravillas. Ella llega a una encrucijada en el camino con un gran gato sentado en la encrucijada. Después de preguntarle al gato cual de los dos caminos ella debería de tomar. Alicia escucho la respuesta:

"Eso depende, en gran manera, de a donde deseas llegar." Dijo el gato

"No me interesa a donde- -" Dijo Alicia.

"Entonces no importa el camino que tomes," Dijo el gato.

"- - Mientras me lleve a UN LUGAR," Alicia agrego para explicarle.

"Oh, seguro que llegaras," dijo el gato, "si sólo caminas lo suficiente."

Pero nos imaginamos que si usted se comprometió a estos Pasos de planeación financiera, a usted le interesa a "donde llegara". Primero, determine en que situación se encuentra en este momento. Después, clarifique la dirección en que sus patrones de ingresos y gastos le están llevando. Ahora necesita ser específico acerca de adonde y cuando desea llegar. Con esa información usted puede hacer una gráfica para llegar ahí y ver si sus actuales prácticas de entradas de efectivo le permitirán llegar a su destino a tiempo.

¡Pero Espere!

Antes de poner sus metas personales por escrito, tome unos minutos para repasar la Palabra de Dios.

Al lado de cada referencia bíblica en la página siguiente escriba los principios que Dios hable a su corazón.



I Corintios 16:1-2

II Corintios 9:6-15

Proverbios 30:7-9

Filipenses 4:10-20

Ahora, en la hoja de trabajo que sigue especifique sus metas para su estilo de vida en el presente y sus metas de estilo de vida a largo plazo e importantes eventos en el futuro.

Ahora es tiempo de diagramar su curso hacia sus metas deseadas. En términos financieros, es tiempo de hacer un presupuesto guiado por metas.

Con sus metas establecidas claramente, utilice la hoja de trabajo provista para dividir su entrada de dinero mensual entre las diferentes categorías que le ayudaran a alcanzar cada meta. Para ayuda en el Internet sobre presupuestos, vea www.crown.org and www.financenter.com

Ningún presupuesto vale el esfuerzo de hacerse si la familia no se compromete a seguirlo. Hágalo de una manera sencilla que sea fácil de entender. Deje lugar para gastos y entradas inesperadas; Luego escoja un tiempo específico para escribir los cheques mensuales y comparar sus gastos con su presupuesto. Hágase responsable ante un cristiano maduro para que le pregunte específicamente sobre como esta funcionando su plan de presupuesto.

Si ha hecho bien su presupuesto, usted estará pagando todas las deudas con intereses altos y a la vez ahorrando para sus metas futuras.

¿No esta encontrando en su presupuesto lo suficiente para ahorrar en sus metas futuras? Luego consideraremos algunas estrategias para encontrar ahorros y examinaremos nuestras opciones para invertir. Termine el día de hoy con una oración pidiéndole a Dios que lo ayude a preparar y vivir con un presupuesto que glorifique a El y extienda Su reino.

Paso de Acción #4:

Complete la Hoja de Trabajo de "Un Presupuesto Guiado por Metas". Enumere las metas en orden de importancia, seleccione su meta principal y decida la cantidad que necesita poner a un lado para cubrir esa meta. Desarrolle una estrategia de ahorros para esa meta. Haga esto con cada una de las metas.

HOJA DE TRABAJO PARA UN PRESUPUESTO GUIADO POR METAS

	Corto- Plazo (1 año)	Mediano- Plazo (5 años)	Largo- Plazo (5 - 10 años)	Extra Largo Plazo (Mas 10 años)
Pagar tarjetas de crédito	_____	_____	_____	_____
Aumentar reserva de emergencia	_____	_____	_____	_____
Compra de auto	_____	_____	_____	_____
Compra de seguro adecuado	_____	_____	_____	_____
Aumentar ofrendas caritativas	_____	_____	_____	_____
Invertir en IRA	_____	_____	_____	_____
Crear cuenta para Colegio de los niños	_____	_____	_____	_____
Ahorrar para el pago inicial de la casa	_____	_____	_____	_____
Hacer mejoras en el hogar	_____	_____	_____	_____
Tomar vacaciones soñadas	_____	_____	_____	_____
Comenzar un Negocio	_____	_____	_____	_____
Cambiar de trabajo	_____	_____	_____	_____
Hacer una contribución legada	_____	_____	_____	_____
Pagar la hipoteca antes de lo planeado	_____	_____	_____	_____
Lograr un ingreso adecuado de jubilación	_____	_____	_____	_____
Jubilación temprana	_____	_____	_____	_____
Ayudar a los hijos financiar sus casas	_____	_____	_____	_____
Precauciones de robo de identidad (www.daveramsey.com)	_____	_____	_____	_____
Otro _____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____

PASO #5

DEDICACION

SUFICIENTE ES SUFICIENTE ¿O NO?

Se le preguntó una vez a un multimillonario cuánto dinero necesitaba para ser realmente feliz. Su triste respuesta fue, "Sólo un poco más."

La creencia de que cierta cantidad de dinero va a alcanzar para suplir nuestras necesidades y deseos es una de las mentiras más destructivas dichas por Satanás. Muy a menudo nos impide manejar sabiamente las posesiones que Dios nos ha dado.

Anteriormente usted comenzó un presupuesto. Nuestra oración es que con la guía del Espíritu Santo usted pueda vivir de acuerdo a este plan y alcanzar sus metas de largo plazo. Sin embargo, ninguna meta de largo plazo se puede llegar a alcanzar si gastamos todo el dinero en nuestra cuenta bancaria cada mes. Necesita encontrar una forma de cambiar algunos fondos y pasarlos para la lista de ahorros e inversiones que lo ayudaran a alcanzar sus sueños.

Entonces...¿cómo puede adherir dinero en ahorros con un presupuesto ajustado? Puede comenzar por mirar honestamente algunas áreas de gastos que podrían ser reducidas o eliminadas. Vamos a dar algunas estrategias para ayudarlo a que sus ideas fluyan.

DOLOR A CORTO PLAZO PARA GANANCIA A LARGO PLAZO

Considere estas ponderosas ilustraciones...

Unos amigos han encontrado que ellos pueden entusiasmar a toda la familia a cerca de reducir los gastos en extremo en el presupuesto en un periodo corto. Es algo así como "dolor por ganar" Filosofía de ejercicio. Aquí esta como funciona:

Eligieron el mes de Febrero (el más corto del año) para retarse el uno al otro a vivir con sólo lo indispensable. Esos 28 días comen en la casa todas las veces. No se permite ir a un restaurante. Alimentos para comer "entre" comidas fueron eliminados de la lista del mercado, ahorrando dinero al igual que calorías.

Cancelan el servicio de cable en la televisión. Tienen juegos de mesa o leen en lugar de ir al cine. Organizan y revisan su ropero antes de comprar ropa nueva. Y dan premios por las ideas que mas ayudan a ahorrar dinero.

¿Comprende la idea?. Trabajando juntos ahorran una suma grande de dinero que utilizarán para vacaciones de verano, casamientos, pagos de escuela y otras metas familiares. Han encontrado también que muchas de las prácticas del mes de Febrero se convirtieron en hábitos que les ayudarán a ahorrar aún mas el resto del año.

NO ME LLEVE A LA LOCURA

Que le parece esta estrategia para encontrar dinero para invertir:

El auto es primeramente un medio de transporte, ¿verdad? Si, todos disfrutamos de la categoría, comodidad, el olor de un auto nuevo, o un auto semi-nuevo, pero...¿a qué precio?

En las clases de negocios en la Universidad de Anderson, los estudiantes son aconsejados a esperar para comprar un auto nuevo hasta después de graduarse. En su lugar se les sugiere que hagan esto:

1.	Siga manejando su auto actual.
2.	Ponga un precio en el auto de sus sueños y determine cuanto seria el pago mensual incluyendo el seguro del auto.
3.	Ponga esos pagos mensuales...en una cuenta de ahorros.

Para información sobre precios de autos y pagos mensuales, vea:

www.autoweb.com
www.edmunds.com

Se les dice que si hacen eso por todo un año se van a beneficiar en muchas formas. Primero, conocerán cuanto de sus entradas será utilizado para este gasto. Es realmente una sorpresa ver como esto limita sus oportunidades para ahorrar o gastar en otras áreas.

Además, aprenden que por haber ahorrado por adelantado ellos ganaron dinero por medio de los intereses en sus cuentas bancarias. Cuando sacas un préstamo grande para un auto, el banco se queda con el interés. Cuando Usted ahorra por adelantado, ellos le pagan. Esto significa que toma menos de su ingreso regular

para comprar el auto.

Hay, por supuesto, razones validas que lo forzaran a cambiar un auto, espacio, cuan seguro es el auto, pero la mayoría de nosotros podríamos gastar mucho menos en esta área si cuidáramos mejor los autos o los manejáramos por un periodo más largo de tiempo. Para ideas e información en como obtener mas de su dinero utilizado en transporte vea www.consumerreports.org.

EL LADO DE LOS INGRESOS EN LA ECUACIÓN

Todas las estrategias en ahorrar dinero para invertir se relacionan con uno de dos principios. De alguna manera reduce sus gastos o incrementa sus entradas. Ya hemos visto algunas ideas para reducir los gastos, pero ¿que sobre el aspecto de aumentar las entradas?

¿Hay alguna forma en que podría utilizar su tiempo de una mejor manera para generar entradas adicionales a la familia? ¿Cuáles son sus mejores habilidades de trabajo?

¿Podría encontrar alguna forma de aumentar sus entradas y a la vez alcanzar otras metas familiares, como pasar tiempo con los hijos trabajando juntos en una tarea en común?



Por ejemplo, hay una familia que ha hecho un contrato con un negocio local para limpiar sus oficinas. Dos veces por semana la familia entera – madre, padre y cuatro hijos—terminan su cena y van a limpiar las oficinas. Juntos tiran la basura, aspiran y trapean los pisos por cerca de una hora. Los hijos ven los resultados al recibir mensualidades más grandes, mejores vacaciones familiares, y dinero para los fondos de la escuela. Los padres ven a sus hijos desarrollando una ética de trabajo y aprendiendo sobre la relación entre “esfuerzo y premio”.

HABLEMOS SOBRE ELLO

A esta altura, el punto clave debe estar claro: un futuro financiero mejor puede alcanzarse practicando mejores hábitos. Una definición de locura es ‘hacer siempre lo mismo, pero esperar resultados diferentes’. Resultados diferentes requieren estrategias diferentes.

Pero si usted está en una familia, eligiendo las estrategias que lo ayudarán a alcanzar sus metas requiere una discusión y punto de vista de cada miembro de la familia. Ya ha estado en esta situación, ¿cierto?. Muchas veces discusiones de dinero nos llevan a desacuerdos dolorosos.

Vamos a quitar la presión de sus hombros. Seremos la “parte imparcial” haremos las preguntas difíciles. Al responder estas preguntas juntos como familia es nuestra oración que puedan surgir estrategias que ayuden a la familia a alcanzar sus metas. Respondan estas preguntas juntos y escriban las respuestas en un papel que guardarán con el papel de presupuestos.

Paso de Acción #5:

Anote dos gastos habituales que a Usted le gustaría cambiar en los próximos seis meses.

***¿Cuánto Usted cree que pudiera ahorrar?
¿Para cuál de las metas pudiera dirigir este ahorro?***

1. ¿A qué nos ha llamado Dios como individuos y como familia?

2. ¿Cómo ha provisto Dios para nuestra familia en el pasado? ¿Trabajos? ¿Bonos?

3. Al mirar nuestro presupuesto, ¿que pensamos es una prioridad? Sin criticar o ponerse a la defensiva, pida que cada miembro escoja tres áreas en las cuales ellos piensan se podría ahorrar aun más.

4. Juntos, examinemos nuestros motivos al gastar dinero. ¿A quién estamos tratando de complacer? ¿Impresionar? ¿Cómo comparamos estos motivos con nuestro conocimiento de lo que Dios desea para Sus seguidores?

5. Ahora, oremos juntos sobre como Dios quiere que usemos Sus dones para Su Gloria y nuestra satisfacción eterna.

Terminen este tiempo juntos estudiando en las escrituras pasajes que hablan de una perspectiva Cristiana sobre ahorro e inversiones.

Lucas 12:15

Proverbios 24:3-4

1 Timoteo 6:9-10

PASO #6**PREPARACION****PLANIFICANDO PARA JUBILACIÓN E INVERSIONES**

Dios cree en orden, planes y horarios. Los siguientes pasajes en las Escrituras lo convencerán de esto:

Génesis 1:1; 2:3
 Génesis 6:14-16
 Éxodo 39:32
 Proverbios 20:12-13
 Eclesiastés 3:1-2
 Lucas 14:28-32
 Galatas 4:4
 Números 8:23-26

¿Tiene usted planes para jubilación? ¿A qué edad piensa jubilarse? Se dice que una tercera parte de la vida de una persona se utiliza en la jubilación. Benjamín Franklin dijo: todos queremos una vida larga. Pero nadie quiere ser viejo". La ciencia médica, agua potable, y buena comida en buen estado, han ayudado a prolongar nuestras vidas dramáticamente. Somos realmente bendecidos en vivir en la época en que vivimos.

Hoy usted esta ocupado, tiene un trabajo que es importante, usted es indispensable y necesario, tiene un lugar para desarrollar su necesidad de servicio, tiene un estatus, muchos de sus contactos sociales están atados a su vida laboral; Las personas entienden cuando usted esta nervioso o irritable a causa de su trabajo, porque el mismo es muy demandante. Usted tiene razones y excusas por las cosas que hace o deja de hacer, usted trabaja muy duro por quizás cuarenta años, luego se jubila. ¿Qué va a hacer cuando se jubile? ¿Descansar? ¿Y después que? ¿Hacer un viaje? ¿Y después que? ¿Encontrar un interés nuevo? Entonces comience a cultivar esos intereses ahora. ¿Encontrar una nueva manera de servir?

Comience ahora. ¿Mudarse a un nuevo lugar? Visite ese lugar ahora. ¿Ponerse en forma? Comience ahora. ¿Haga trabajo voluntariado? Averigüe que es lo que se necesita ahora. ¿Dejar de preocuparse por sus finanzas? Es hora de dar la vuelta hoy.

Una gran pregunta que necesita ser contestada es: ¿Cómo va a financiar su retiro o jubilación? Se estima que sólo un 4% de las personas en los Estados Unidos llegará bien preparado al momento de la jubilación. Muchos deben continuar trabajando aún por muchos años después de jubilarse. Incluso, depender de los hijos y otros, de los cuales muy pocos son financieramente independientes.

Consejeros financieros sugieren que usted necesitara un mínimo de 80% al 100% de su salario final para poder vivir cómodo durante los años de jubilado y esa suma aumentara de acuerdo a la inflación.

Ingresos Durante la Jubilación

¿De dónde obtendrá sus ingresos durante los años de jubilación? ¿El Seguro Social? Mire atentamente lo que el Seguro le proveerá. La Administración de Seguro Social, por ley, tiene que presentarle a usted un estado de cuenta anual. El Seguro Social provee, aproximadamente, sólo para una semana para las necesidades de un mes. Obtenga una suma estimada de su pensión, cuenta de IRA, y alguna otra inversión que pueda tener destinada para sus años de jubilación. Revise el Seguro Social, IRAs, y su proyección de entrada de jubilación como un todo.

Los siguientes cuadros le darán una clara idea de cuán importante es comenzar cuanto antes. Aun si esta atrasado comience una estrategia hoy mismo y continúe de ahora en mas.

Métodos de Inversiones para Jubilación

Hoy en día las cuentas de IRA y Roth IRA pueden llegar a ser de gran ayuda para acumular fortuna considerablemente para el futuro.

Sí su empleador ofrece beneficios para la jubilación o acceso a algún plan con este fin, asegúrese de inscribirse tan pronto como pueda. Sí usted ya esta inscripto reevalúe la cantidad de dinero que esta invirtiendo, para asegurarse que recibirá la suficiente entrada en los años de jubilación.



Descanso Financiero Durante la Jubilación

Durante los años de jubilación, algunos gastos generalmente bajan. Cuando usted estaba empleado tenia que comprar los almuerzos, ropa, transporte, lavandería y tintorería, cosméticos, y posiblemente comía mucho más afuera.

Hay también reducciones de impuestos durante la jubilación. En vez de pagar para el Seguro Social, ahora usted lo cobra. La reducción personal de impuestos incrementa después de los 65. "Medicare" cubre una parte de los gastos médicos. Hay descuentos para jubilados y quizás visite los restaurantes mas durante la hora del medio día cuando los precios son mas razonables que durante la noche. Puede que alquile o tenga una casa mas pequeña y mantenga su auto por más tiempo debido a la disminución de millas que manejaría en el mismo.

Una Buena Jubilación es su Elección

Es su decisión, revise sus estrategias de ahorro hoy mismo. Planifique en invertir regularmente y diversifique sus inversiones. No espere.

Paso de Acción #6:

Sí Usted esta contribuyendo a su plan de jubilación, revise el porcentaje de sus contribuciones. Asegúrese que esta contribuyendo por lo menos la cantidad que su compañía iguala. Incremente su cantidad por lo menos 1% por año hasta que Usted alcance su nivel máximo de contribución. Si Usted no tiene un plan de retiro, comience con hacer una cuenta de IRA y haga contribuciones mensuales, aun si solo es \$25/por mes.

¿Cuanto Valdrá su Dinero?

Aquí esta cuánto su dinero—ahorros o inversiones—valdra en el futuro.

Ejemplo: ¿Cuánto valor tendrá \$5,000 de aquí a 15 años, no teniendo en cuenta la inflación y asumiendo una tarifa de devolución de un 6%, usando este cuadro?

MULTIPLICADORES PARA CALCULAR EL CRECIMIENTO DE SU DINERO

Años	TARIFA DE DEVOLUCION			
	3%	6%	9%	12%
5	1.16	1.33	1.53	1.76
10	1.34	1.79	2.36	3.10
15	1.55	2.40	3.64	5.47
20	1.80	3.20	5.60	9.64
25	2.09	4.29	8.62	17.00

Inversion X Multiplicador = Valor en el Futuro
 $\$5,000 \times 2.40 = \$12,000$

Incremente Sus Ahorros

Un poquito cada mes es la mejor manera de alcanzar sus metas financieras. La tabla siguiente le mostrara como un deposito mensual de \$1 va ha crecer en diferentes periodos de tiempo a diferentes tarifas de devolución.

Años	TARIFA DE DEVOLUCION			
	3%	6%	9%	12%
1	\$12.36	\$12.72	\$13.08	\$13.44
3	38.20	40.50	42.88	45.35
5	65.62	71.70	78.28	85.38
10	141.69	167.66	198.72	235.86
15	229.88	296.07	384.04	501.04
20	332.12	467.91	669.17	968.38
25	450.64	697.88	1,107.89	1,792.01

Ahorros Necesarios para la Jubilación

Esta tabla muestra la cantidad de capital necesario para invertir, obteniendo un 5% u 8%, para generar ingresos mensuales sin sacar impuestos de \$1,000 a \$4,000.

ENTRADA MENSUAL SIN DEDUCIR IMPUESTOS	CAPITAL NECESARIO PARA GENERAR INGRESOS	
	5% GANANCIA	8% GANANCIA
\$1,000	\$ 250,000	\$150,000
\$2,000	\$ 500,000	\$300,000
\$3,000	\$ 750,000	\$450,000
\$4,000	\$1,000,000	\$600,000

¿Cuántos Años Le Durara El Dinero?

PORCENTAJE DE RETIRO DEL CAPITAL ORIGINAL

PORCENTAJE DE GANANCIA	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%	13%	14%	15%	16%
	12%								22	17	14
11%							23	17	14	12	11
10%						25	18	15	13	11	10
9%					26	20	16	14	12	11	9
8%				28	20	16	14	12	11	9	9
7%			30	22	17	14	12	11	10	9	8
6%		33	23	18	15	13	11	10	9	8	8
5%	36	25	20	16	14	12	11	9	9	8	7

La cantidad que usted puede retirar depende en cuanto usted piensa que su cartera de inversiones crezca con el tiempo. Esta tabla demuestra cuanto durara su dinero si usted quiere retirar mas de lo que su plan de jubilación esta generando. Por ejemplo, si usted retira un 8% del capital original cada año, y sus ahorros generan un promedio de un 6% su dinero le durará unos 23 años.

PASO #7

CELEBRACION

CELEBRE LAS BONDADES DEL SEÑOR

Encontrando Compañeros de Oración y Personas a las cuales les Rendiremos Cuentas

En los Seis Pasos anteriores ha hecho un inventario de las finanzas de su familia. Ha visto las Escrituras y tomado el tiempo para orar y pedir dirección. Muchas veces los cambios necesarios en nuestras finanzas son ajustes que como resultado nos traen una nueva libertad.

¿Qué puede tener de libertad el vivir con un presupuesto, usted se preguntará?

No se olvide que el duro trabajo que ha realizado en estas actividades son un 'mapa' hacia la seguridad financiera. Una familia que aprende a vivir dentro de los límites pronto disfrutará de una nueva libertad que viene de una vida con las deudas bajo control (o eliminadas totalmente) y la habilidad para responder a las necesidades que Dios pone en nuestro corazón.

Las Escrituras nos dicen que "hay quienes reparten, y les es añadido más; y hay quienes retienen más de lo que es justo, pero vienen a pobreza. El alma generosa será prosperada, y el que saciare, el también será saciado. (Proverbios 11:24-25).

Sobre todo, dependa en Dios para guiarlo y darle sabiduría. Si hay alguno con falta de sabiduría pídale a Dios quien le dará abundantemente (Santiago 1:5). El es nuestro Pastor y anhela guiarnos por sendas de justicia (Salmo 23). Sus promesas son verdaderas.

Puede ver, las deudas y los gastos inapropiados hipotecan su futuro. Un error financiero hoy

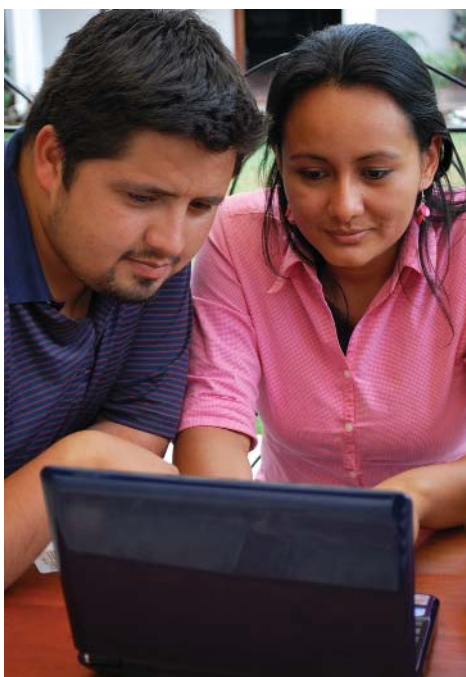
tendrá consecuencias negativas en nuestra familia en el futuro. Pero así como Cristo nos ha dado una nueva vida, nosotros tenemos la oportunidad de cambiar el curso de nuestras finanzas para el beneficio de nuestras familias y la Gloria de Dios. No deje pasar el milagro de obtener un 'mapa' hacia la seguridad financiera. Todos nosotros como miembros del cuerpo y de la Iglesia podemos tener un gran impacto en las

personas con las cuales convivimos a través de nuestras finanzas.

Se dice que nuestra chequera es una de las evidencias más reveladoras de las cosas que son más importantes en nuestras vidas. ¿Qué es lo que dice su chequera acerca de las cosas que son más importantes en su vida? Si no está reflejando la

clase de vida cristiana que usted desea, esté es el tiempo de hacer los cambios necesarios.

El misionero Jim Elliot dijo... "No es un tonto aquel que da lo que no puede retener, para ganar lo que no puede perder".



Estudios indican que el cristiano promedio da un 3%. Al terminar este ejercicio de Siete Pasos pregúntese a usted mismo si está satisfecho con su nivel de ofrenda a la iglesia y los ministerios en la iglesia. Puede ser que en algún momento se haya sentido movido a prometer una cantidad que estaba más allá de su capacidad. ¿Proveyó el Señor milagrosamente? Aquellos que hemos experimentado esa clase de milagros, comprendemos perfectamente el significado de las ventanas del cielo se abrirán y derramaré sobre vosotros bendiciones hasta que sobreabunden (Malaquías 3:10). Celebra las riquezas y bendiciones extravagantes que vienen de nuestro Dios.

Celebremos el hecho que “todo es Tuyo y lo recibido de Tu mano te damos” (I Crónicas 29:14). Al reflexionar en el trabajo a través de este devocional, esperamos que hayas pensado una vez más en cuán grandioso y generoso es nuestro Señor con cada uno de nosotros. En diferentes proporciones a todos se nos ha confiado de bienes y recursos de SU generosidad. Celebremos las bondades de nuestro Padre Celestial y los Buenos dones con los que nos ha provisto.

Si usted está casado, asegúrese que haya unidad en la elección de estrategias y compromisos para un nuevo horizonte financiero. Puede ser que a usted le gustaría compartir su compromiso de esta nueva estrategia para tener finanzas saludables en la familia con otros cristianos maduros en la fe. No dude en hacerlo. Muchas veces tener el apoyo en oración de otros, y saber que somos responsables ante otros, hace una gran diferencia. Al orar pídale al Señor le de sabiduría, fuerza, y le guíe en las decisiones financieras que usted hace día a día.

El Señor lo bendiga y proteja. Dios lo bendiga ricamente y a cada miembro de su familia, que El honre su compromiso y esfuerzo en ser un buen administrador de los recursos que El le ha dado.

Información de contacto del Equipo LIBRE:

Church of God Ministries
P O Box 2420
Anderson, IN 46018
www.chog.org

Paso de Acción #7:

Cree una experiencia de celebración por haber completado este curso. Felicidades!

¡Libre!

Este termino puede tener diferentes significados. Un significado puede ser de “Recibir sin ningún costo”. Pero, aquí significa “Liberación que viene de conocer y seguir a Cristo”. Cuando una persona acepta a Cristo todo cambia, incluyendo nuestro propio comportamiento. El mensaje de impulso al consumidor del mundo no continua teniendo el mismo dominio mientras nuestro espíritu es transformado para vivir en libertad que sólo viene de la relación con Jesucristo. ¡Jesús quiere que Vivamos Libres!

El resultado es una vida que incluye principios de mayordomía encontrados en la Palabra de Dios. Este Libro de Siete Pasos esta diseñado para usarse por el periodo de siete semanas, Por Ejemplo: miércoles por las tardes consecutivamente, o en una serie de semanas en las clases de Escuela Dominical. Piense lo que puede ocurrir en su iglesia si Cristianos, jóvenes y mayores, llegan a comprometerse completamente a los principios de mayordomía que lleve a un ministerio flexible en el futuro. ¡A Dios sea la Gloria por todo lo que se logre alcanzar!

Miembros del Equipo Vive Libre:

David Hall, Co-Chair
Jeff Jenness, Co-Chair

James Brown
Kay Confer
Trey Oldham

D. Dewayne Repass
Michael Snyder

Jerrald M. Fox Ph.D., CFP

*Nuestras gracias al Dr. Jerry Fox por proveer el primer desarrollo de los
“Siete Pasos hacia la Libertad Financiera”*

Jerry Fox creció en una familia llena de excelentes modelos de Cristianos modelos que buscaban honrar a Dios en todos los aspectos de la vida, incluyendo la mayordomía en las finanzas. El hijo y nieto de pastores de la Iglesia de Dios, Jerry asistió a la Universidad de Anderson donde estudió contabilidad y finanzas. Después fue certificado Organizador de Finanzas, antes de hacer estudios de finanzas en la Universidad de Anderson y un doctorado en el desarrollo de organización en el Instituto & Universidad Unión.

Jerry es autor de docenas de artículos en planeamiento personal de finanzas. El tiene la posición de Profesor de Administración en la Escuela de Negocios en la Universidad de Anderson donde, en su curso de Planeamiento Personal de Finanzas, el reta a los estudiantes universitarios a edificar sus vidas y hacer planes financieros en el fundamento roca-sólida de la Palabra de Dios. Fuera de su salón de clases Usted le encontrara en negocios, familias, e Iglesias como un consultante de administración y finanzas personales. Es un miembro activo de la Iglesia de Dios—Medison Park en Anderson, el sirve en ministerios de la iglesia y en liderazgo a nivel local, estatal y nacional.



Jerry y su esposa Deborah, también una autora y profesora de Ingles y escritura creativa en la Universidad de Anderson, juntos administran las agendas y finanzas en el hogar que ellos comparten con su seis hijos.

Un agradecimiento especial a las siguientes personas por su trabajo en este proyecto...

Dr. Harold Conrad
Diana Hedge

Editor Contribuyente
Diseño, edicion y trazado



Servant Solutions
SUS SOCIOS EN LA PLANEACIÓN FINANCIERA Y JUBILACIÓN • IGLESIA DE DIOS

Servant Solutions Retirement Plan

P O Box 2559 Anderson, IN 46018

800-844-8983 765-642-3880 Fax: 765-642-3942
email: info@servantsolutions.org servantsolutions.org

