

# ¡Tome el control de sus finanzas!

## Aprenda cómo:

- Controlar sus gastos
- Salir de deudas
- Ahorrar exitosamente
- Invertir exitosamente
- Dar generosamente
- Enseñar el manejo exitoso del dinero a sus hijos
- Comprar inteligentemente
- Jubilación
- Planificar la herencia



CONCEPTOS FINANCIEROS CROWN

*Enseñando Principios . . . Transformando Vidas*



## CONCEPTOS FINANCIEROS CROWN

*Enseñando Principios . . . Transformando Vidas*

### **Visión**

---

Ver a los seguidores de Cristo en cada nación viviendo fielmente bajo los principios financieros de Dios en cada área de sus vidas.

### **Misión**

---

Equipar a las personas alrededor del mundo para aprender, aplicar y enseñar los principios financieros de Dios para que puedan conocer más íntimamente a Jesucristo, sean libres para servirle y ayuden económicamente con el cumplimiento de la Gran Comisión.

### **Valores Centrales**

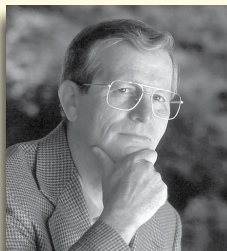
---

Cristo  
La Biblia  
La Oración  
El Señorío de Cristo  
La Excelencia  
La Relevancia

# **GUÍA PARA CONTROLAR SUS GASTOS**

**Larry Burkett**

Editada y actualizada por  
Dr. Andrés G. Panasiuk



# Larry Burkett

(1939-2003)

Fue el fundador de Conceptos Financieros Cristianos. Publicó más de 70 libros, cuyas ventas exceden las 11 millones de copias vendidas incluyendo varios "best-seller". Sus cuatro programas radiales "Money Matters" (Asuntos Financieros), "How to Manage Your Money" (Cómo Manejar su Dinero), "Money Watch" y "Money Minute" (Un Minuto Financiero) se transmiten en más de 1,000 estaciones radiales alrededor del mundo. Las versiones en español se escuchan en otras 900 emisoras en 19 países del continente.

Larry compartió seminarios, escribió artículos, y fue el anfitrión de cuatro programas radiales para compartir el mensaje de la Biblia sobre las finanzas con lectores y radio oyentes dentro y fuera de los Estados Unidos.

En tres ocasiones desde 1999, "Money Matters" ha sido nombrado el "Talk Show of the Year" por la National Religious Broadcasters (Asociación Nacional de Comunicadores Religiosos de EEUU). En mayo de 1996, la Southwest Baptist University premió a Burkett con un Doctorado Honorario en Economía y en enero de 1997, la NRB le dió el galardón "William Ward Ayer" por su gran contribución al campo de la comunicación social.

Además de ser el co-fundador de Crown Financial Ministries –la organización religiosa de orientación al consumidor más grande del mundo-, Burkett fue un instrumento valioso en la fundación de otras organizaciones cristianas claves, incluyendo la Alliance Defense Fund, Fellowship of Companies for Christ International y la National Christian Foundation.

# INTRODUCCIÓN

Cuando escuchamos por primera vez la expresión “Plan para controlar sus gastos”, muchos de nosotros sentimos una mezcla de curiosidad e inseguridad. Nos atrae la idea de descubrir cómo funciona este sistema totalmente nuevo para nosotros y que nos promete ayudarnos a controlar el dinero “que se nos va como el agua entre las manos”. Sin embargo, nos invade la inseguridad de no tener recursos económicos suficientes, ni la capacidad personal necesaria para poner en práctica un “Plan para controlar sus gastos”.

La Guía que usted tiene en sus manos, está proyectada con dos propósitos fundamentales: aumentar su curiosidad y disminuir su inseguridad.

Para cumplir con estos dos propósitos, Conceptos Financieros Crown, le animará a visitar el mundo del manejo financiero familiar ubicándolo en la senda que le permitirá explorar conceptos e ideas que van más allá de un análisis presupuestario básico.

También, a través de esta Guía, usted obtendrá el conocimiento necesario para preparar un “Plan para controlar sus gastos”. Descubrirá que para hacerlo no necesita tener mucho dinero (recuerde que cuanto menos uno gana, mayor es la necesidad de controlar los gastos), ni necesita ser profesor de matemáticas o contador para realizar ciertos cálculos. Sólo se requiere tener un poco de paciencia, tiempo, una calculadora a mano y muchas ganas de mejorar el manejo de su economía personal o familiar.

Cabe señalar una recomendación final, si necesita una explicación más detallada o prefiere un material más especializado, por favor, sírvase ver la descripción de nuestros materiales al final de este libro. Son excelentes herramientas que le enseñarán de forma clara y sencilla cómo administrar mejor ese dinero que tanto le cuesta ganar semana tras semana.

Su amigo,

Dr. Andrés G. Panasiuk  
Vicepresidente Internacional  
Crown Financial Ministries  
Conceptos Financieros Crown

# SOBRE EL EDITOR



El Dr. Andrés Panasiuk es el fundador del área de habla hispana de Crown Financial Ministries, llamada Conceptos Financieros Crown.

Andrés es pastor y licenciado en Ciencias de la Comunicación Social, con una especialización en Comunicación Interpersonal y de Grupo. Posee un Doctorado en Divinidades -Honoris Causa- del Seminario Emmanuel de la ciudad de Kota, India.

El Dr. Panasiuk es un conocido conferencista internacional en temas familiares, religiosos y sociales. Es el anfitrión de dos programas radiales que salen al aire en más de 1,900 emisoras en 21 países y es el autor de varios libros los cuales han sido nominados por la Asociación de Publicadores Hispánicos para diferentes premios.

Algunos de sus libros más conocidos son: ¿Cómo Llego A Fin de Mes? (Galardonado como el "Mejor Libro Original del Año 2000"), ¿Cómo Salgo de mis Deudas?, ¿Cómo Compro Inteligentemente?, Sueños de Mariposa y Los 7 Secretos para el Éxito. También ha producido la serie de videos llamada Finanzas Familiares en las que dicta 10 lecciones sobre el tema de economía familiar y el programa de televisión Conceptos Financieros en el que se tratan temas financieros y se contestan preguntas del público.

Él, su esposa Rochelle y sus tres hijos residen al norte de Atlanta, Estados Unidos.



CONCEPTOS FINANCIEROS CROWN

Enseñando Principios... Transformando Vidas

¡Tome el control de sus finanzas!



**Aprenda cómo:**

- Controlar sus gastos
- Salir de deudas
- Ahorrar exitosamente
- Invertir exitosamente
- Dar generosamente
- Enseñar el manejo exitoso del dinero a sus hijos
- Comprar inteligentemente
- Jubilación
- Planificar la herencia

# Guía para controlar sus gastos

Larry Burkett

Debemos reconocer que las dificultades económicas, como producto de una administración no eficiente de la economía familiar, muchas veces nos producen ataduras y nos esclavizan, y esas ataduras llegan a tener una importancia significativa en nuestras vidas, pero también es de vital importancia reconocer que podemos y debemos de aprender a liberarnos de estas ataduras. Cuando la libertad económica llega a nuestras vidas, se hace evidente en cada aspecto de nuestra existencia: hay un alivio de preocupaciones y tensiones por deudas atrasadas, una conciencia limpia delante de Dios y los hombres, además de la completa seguridad de que nuestra situación financiera está bajo control.

Esto no significa que la vida del cristiano estará libre de dificultades económicas de la noche a la mañana. Muchas veces Dios permite que las consecuencias amargas de nuestros errores del pasado continúen por un tiempo, para así reforzar las lecciones que Él quiere que aprendamos. Dios tampoco nos promete librarnos de toda dificultad, por el contrario, en Su Sabiduría promete darnos paz en medio de la tormenta.

Cuando Dios maneja nuestra economía, no tenemos por qué preocuparnos. Él es el dueño del universo, y es en Su sabiduría que tomamos nuestras decisiones.

Nosotros, como somos seres humanos, podemos cometer errores en cualquier momento. Aún cuando comprendemos los principios de Dios, es posible que nos desviemos de Su voluntad; pero en cuanto admitimos nuestra equivocación y permitimos que Dios tome el control de nuestras vidas, volvemos a estar sujetos a Su liderazgo. Desde ese momento, las cosas empiezan a marchar como debe ser.

Cuando un cristiano acepta y experimenta la libertad financiera bíblica, nunca más deseará estar fuera de la voluntad de Dios. En nuestra sociedad hay mucha gente que tiene éxito en las finanzas, pero no he conocido a un incrédulo realmente libre de preocupaciones, ansiedad, tensión, hostigamiento o amargura en cuanto al dinero. Una vez que alguien experimenta y vive la libertad financiera (la libertad de las ataduras de deudas, de la opresión, de la envidia, del resentimiento y de la codicia por las posesiones de otros) esa persona se destaca como un faro en medio del mar.

# PRINCIPIOS PARA ALCANZAR LA LIBERTAD FINANCIERA

## ¿Cómo podemos lograr la libertad financiera familiar? ¿Qué debemos hacer?

Aquí les presentamos principios bíblicos fundamentales y algunas sugerencias personales para ser libres en cuestión de finanzas.

### 1. Entregue la propiedad de sus posesiones a Dios

Como cristianos tenemos que aprender a ceder la propiedad de todas nuestras posesiones a Dios; aquí incluimos el dinero, tiempo, familia, posesiones materiales, educación, carrera, e incluso, el potencial futuro para obtener mayores ingresos. No sólo debemos reconocer que Dios es único y el Señor de nuestra vida con nuestras oraciones, también debemos aprender a manejar nuestras posesiones como “administradores” y no como “dueños”. Esta actitud es esencial si deseamos experimentar una vida llena del Espíritu en el área de las finanzas. Observe cómo Dios nos ha colocado como “administradores” de este mundo, por ejemplo, en el Salmo 8, verso 6.

Si usted cree que es el dueño de una sola cosa en su vida, entonces su actitud personal con respecto a ella será muy diferente de la actitud que usted tendría si fuera simplemente administrador de ella. Dios no nos obligará a cumplir Su voluntad. Él espera que nosotros le cedamos nuestras vidas voluntariamente.

Si le cedemos a Dios todo lo que nos pertenece, usted puede estar seguro de que Él nos demostrará Su poder. Dios cumplirá Su promesa de proveer todo lo que necesitamos en lo material y espiritual. Por ello, es necesario e importante comprender y aceptar las condiciones que Dios pone para mantener nuestro control. Analice, por ejemplo, el pasaje bíblico de Deuteronomio 5:32-33.

Es fácil decir: “entrego todo lo que tengo en las manos de Dios”, pero no es tan fácil hacerlo. Al principio, tendremos dificultad en buscar siempre Su voluntad en lo que respecta a las cosas materiales porque estamos acostumbrados a administrar y controlar nuestros propios asuntos. Pero cuando aprendemos a obedecer a Dios en el manejo de nuestras finanzas, empezamos a experimentar lo que en esencia significa tener libertad financiera.

Es un gran alivio entregarle nuestras preocupaciones al Señor. Si algo le sucede al automóvil, por ejemplo, en vez de enojarnos y vociferar

que no tenemos bendiciones, expresemos con mucha calma la siguiente oración: "Padre, te he entregado este auto. Lo he cuidado tanto como he podido, pero no es mío. Te pertenece, así que haz con él lo que desees". Es a partir de ese momento de entrega voluntaria de las cosas materiales que iniciamos la búsqueda de bendiciones que Dios nos dará como resultado de esta actitud.

## 2. Libérese de las deudas

Usted y yo debemos liberarnos de todas las deudas.

¿Qué es una deuda? Aquí algunas definiciones:

- Obligación que uno tiene de pagar o reintegrar a otro una cosa, o de cumplir un deber. Por lo común dinero. Obligación moral contraída con otro.
- Es el pasivo que aparece en un balance. En otras palabras, si usted tuviera que convertir en dinero todos sus bienes, habría un saldo negativo en su cuenta
- Hay ansiedad en el área de la responsabilidad económica, y las necesidades básicas de la familia ya no se pueden satisfacer debido a los hábitos de gastos, pasados o presentes, del individuo o familia.

**¿Cómo librarnos de las deudas? Seguidamente les enseñamos algunos secretos que nos permitirán liberarnos de ellas:**

### A. Confeccione un "Plan para controlar sus gastos" (un presupuesto familiar básico)

Hacer un "Plan para controlar sus gastos" por escrito, es absolutamente necesario para cualquier individuo o familia que vive bajo la esclavitud financiera. Realice una lista de todos los gastos en orden de importancia. Ubicarlos en ese orden es trascendental porque últimamente hemos perdido el punto de referencia entre lo que es una necesidad, un gusto y un deseo. Examinemos sus diferencias:

- Necesidades. Son los gastos que hacemos para proveer las necesidades básicas como el alimento, la ropa, el trabajo, un lugar donde vivir y la salud, entre otras. "Así que, teniendo sustento y abrigo, estemos contentos con esto" (1 Timoteo 6:8).
- Gustos. Son aquellas cosas que satisfacen una necesidad básica en nuestras vidas, pero que son de una mejor calidad. Por ejemplo, usted necesita vestirse, de forma sencilla y habitual, pero algunas veces puede elegir comprar ropa de mejor calidad o de una marca reconocida. También puede elegir un filete en vez de carne molida, tomar un taxi en vez de caminar al trabajo, entre otras alternativas. El apóstol Pedro en su primera carta nos da un punto de referencia importante con respecto a los gustos en la vida del cristiano: "Vuestro atavío no sea el externo de peinados ostentosos, de adornos de

oro o de vestidos lujosos, sino el interno, el del corazón, en el incorruptible ornato de un espíritu afable y apacible, que es de grande estima delante de Dios" (1 Pedro 3:3-4).

- **Deseos.** Son las cosas que nos gustaría tener pero no son necesidades básicas para nuestra subsistencia. De acuerdo con el plan de Dios, sólo pueden ser adquiridos con fondos excedentes después que todas las otras obligaciones se hayan cumplido. No está mal comprarlas, si tenemos el suficiente excedente de dinero, lo ideal es saber controlarlo. En la primera carta de San Juan, capítulo 2, leemos: "No améis al mundo, ni las cosas que están en el mundo. Si alguno ama al mundo, el amor del Padre no está en él. Porque todo lo que hay en el mundo, los deseos de la carne, los deseos de los ojos, y la vanagloria de la vida, no proviene del Padre, sino del mundo" (1 Juan 2: 15 -16).

#### B. Identifique cuáles son las cosas esenciales para la vida y cuáles no

Una persona que está endeudada debe dejar de hacer gastos que no son absolutamente esenciales para vivir. Observe qué tareas de mantenimiento del hogar pueden realizarse sin pagar a otros; comience a adquirir habilidad e ingenio para desarrollar esas tareas. Mediante este plan puede empezar a disminuir algunos de los gastos que en realidad no son esenciales. Estudie, en este caso, el capítulo 21 del libro de Los Proverbios, verso 17, en el Antiguo Testamento.

Debe empezar a desarrollar una actitud de conservación. Comience a eliminar todos los gastos que no sean de importancia real. Cabe resaltar que muchos de los gastos que consideramos esenciales lo son porque la sociedad, en su concepto de consumismo, nos ha hecho creer que son así. Por ejemplo, un claro indicador de esto es la necesidad de adquirir una computadora para entrar en el sistema multimedia y mantener la armonía con el avance tecnológico de la sociedad. Pero, en realidad, ¿necesitamos la computadora?

#### C. Piense antes de gastar

Cada uno de nosotros debe pensar antes de hacer cada compra. Cada gasto debe de ser evaluado de la siguiente manera:

- ¿Este gasto es una necesidad, un gusto o un deseo?
- ¿Refleja este gasto mi ética cristiana? (Por ejemplo, la suscripción a una revista pornográfica no la reflejaría). ¿Puedo seguir comprando revistas, enciclopedias, libros o discos aún cuando debo dinero a otros?
- ¿Es lo mejor que puedo obtener por este precio, o estoy gastando sólo porque se me hace fácil y me dan la facilidad de pagar con mi tarjeta de crédito?

- ¿Es un artículo que se devalúa rápidamente? ¿Estoy comprando algo que se deprecia rápidamente? (las piscinas, las casas rodantes, las lanchas, las computadoras y los automóviles, por ejemplo, pertenecen a esta categoría).
- ¿Es costoso el mantenimiento? (Debemos recordar que no sólo necesitamos dinero para comprar cosas como un automóvil, ropa o mandar a hacer una piscina, ¡también tenemos que tener dinero para mantenerlas!).

#### D. Deje de comprar a crédito

Una persona que está endeudada debe empezar a comprar sólo al contado, debe de evitar toda compra a crédito, uno de los motivos es por los interés altos que está pagando.

A menudo, una persona con deudas y que posee alguna cosa de valor que podría convertirla en efectivo se pregunta: "¿Sería mejor vender esto para pagar mis deudas?" Ese es un error normal y debemos de tener mucho cuidado al ponerla en práctica ya que si nos limitamos sólo al hecho de vender el bien, estamos tratando los síntomas en lugar de tratar el problema.

Recuerdo a una pareja que estaba muy apretada económicamente a causa de las deudas por las tarjetas de crédito. Debían más de 20.000 dólares, y pagaban más de 4.000 dólares anuales sólo en intereses. Ante esta situación optamos por preparar un plan alternativo. Me pareció razonable que vendieran su casa y utilizaran el dinero para cubrir todas sus deudas porque esa cantidad de dinero era suficiente para hacerlo. Así lo hicieron, pero en menos de un año estaban endeudados otra vez, con 6 mil dólares de cuenta en sus tarjetas de crédito y esta vez no tenían un lugar para vivir.

¿Qué sucedió? Se había tratado un síntoma en vez del problema. El problema era su actitud hacia las tarjetas de crédito. Me habían asegurado que no las utilizarían, pero como no hubo un plan alternativo para dejar de usarlas, cayeron de nuevo en la misma trampa. En cuanto algo les hacía falta y no tenían efectivo para comprarlo, sacaban las tarjetas, y continuaban con el círculo de deudas.

El principio a observar es el siguiente: Si usted está endeudado por el mal uso de las tarjetas de crédito, deje de usarlas. Y déjelas en forma total. Aquellos que tienen problemas en controlar el uso de sus tarjetas de crédito deberían comprometerse a pagar cada mes el total de las compras que han hecho con la tarjeta. Para el primer mes en el que no pueda cumplir con la promesa, aquí va una receta popular:

- Caliente el horno a unos 170°C (350°F)
- Unte con aceite una de sus bandejas.

- Coloque sus tarjetas en la bandeja y la bandeja en el horno.
- Hornee hasta que se derritan.

Luego, devuelva las tarjetas a las compañías que se las otorgaron, solicitándoles que no se las envíen más. Incluya en su carta un plan para pagar la deuda de esa tarjeta de crédito, y después comprométase a comprar sólo con dinero en efectivo.

Una vez que haya desarrollado buenos hábitos económicos, haya roto ataduras financieras producidas por el mal uso de los préstamos y las tarjetas de crédito y haya cambiado su comportamiento con respecto al dinero, entonces evalúe la posibilidad de vender algunas cosas de valor para poder liquidar sus deudas. De esa manera, no se estarán tratando sólo los síntomas sino el problema principal.

#### **E. Evite el “palanqueo” y la “lotería” financiera**

Cuando uno está endeudado, debe evitar el llamado “palanqueo” financiero, que consiste en la forma de inversión que permite comprar un activo o bien grande y caro, con una pequeña inversión de capital.

Recuerdo una pareja latinoamericana que vivía en Chicago. El hombre quería comenzar su propio taller de enderezado y pintura de autos. Luego de algún tiempo de búsqueda, los dos se entusiasmaron con un taller inmenso que costaba más de un millón y medio de dólares. Como no tenían esa cantidad tan grande de dinero, el marido le pidió a su suegra, que era viuda, si podía hipotecar su casa (por unos \$ 100.000) y prestarles el dinero para comprar el taller. La suegra, actuando de forma prudente y sabia, afirmó que no hipotecaría todos los ahorros de su vida para invertirlos en ese negocio y la joven pareja me llamó para preguntarme qué hacer.

A pesar de poner en juego las relaciones familiares, aquella viuda pudo darse cuenta de lo que muchos jóvenes inexpertos no ven en estos días, que sumando el impulso y la inexperiencia dan como resultado una catástrofe financiera.

La viuda pudo advertir la siguiente situación: El porcentaje de inversión inicial requerida para comprar el negocio (\$100.000) era demasiado pequeño con respecto al monto total de la deuda en la que su hija y su yerno se iban a involucrar (menos del 10%). Esto es lo que se llama “palanqueo”. Es el movimiento de un gran capital con una pequeña inversión. El problema de “palanquear” es que si algo, aunque sea mínimo, no sale como se planeó, el tamaño y peso de la deuda puede caer sobre el individuo y pulverizar su vida financiera.

Lo que este joven debería haber hecho es iniciar el taller en su casa, quizá en su garaje, para luego, y en la medida que sus negocios obtuvieran un crecimiento, trasladarse a un lugar más cómodo, amplio y sofisticado.

Este contexto nos obliga a olvidarnos, de una vez por todas, de tratar de hacernos ricos "por la vía rápida". No solamente ponemos en juego nuestros negocios, sino que estamos poniendo en peligro nuestra vida familiar.

#### **F. Aprenda a ahorrar**

Finalmente, para afianzar su vida financiera familiar en el proceso de pagar sus deudas, uno debería aprender a ahorrar dinero de manera regular, incluso aquellas personas que están endeudadas. Aprenda a desarrollar la disciplina del ahorro. Una de las mejores costumbres que una familia puede desarrollar es la de ahorrar una pequeña cantidad de dinero en forma regular.

Todas las personas que viven por encima del nivel de extrema pobreza tienen la posibilidad de ahorrar dinero. Muchos no lo hacen porque creen que la cantidad que podrían ahorrar es tan insignificante que no vale la pena; decisión no acertada y que no contribuye en nada al desarrollo familiar.

Sin embargo, para poder salir de sus deudas, usted debe prevenir las "situaciones inesperadas" que le llevarán a gastar más allá de su presupuesto obligándolo a pedir prestado. Estas situaciones no serían tan "inesperadas" o no nos golpearían tan fuerte el plan de gastos familiar si tuviéramos algunos ahorritos que actuaran de "colchón".

El sabio Salomón una vez dijo en su libro de Proverbios: "Tesoro precioso y aceite hay en la casa del sabio; mas el hombre insensato todo lo disipa" (Proverbios 21:20). Una gran verdad 3.000 años atrás y una gran verdad el día de hoy.

### **3. Acostúmbrese a dar**

El tercer principio para aplicar en su viaje hacia la libertad financiera es el principio de dar. Cada creyente en Cristo debe establecer el diezmo como testimonio mínimo de que Dios es dueño de todo lo que posee. Entonces, ¿cómo puede alguien decir que le ha entregado todo a Dios cuando nunca ha dado testimonio de ello?

Es al momento de compartir que adquirimos la perspectiva de Su poder en las finanzas. Dios desea que siempre le demos la primera parte a Él, pero también desea que paguemos a nuestros acreedores.

Ante esta situación de cumplir con Dios, de plasmar sus enseñanzas y cumplir con nuestras obligaciones es que requerimos de un plan de acción, que probablemente sacrificarán algunos gustos y deseos hasta que nuestras deudas se hayan liquidado.

Pero usted no puede sacrificar la porción que le pertenece a Dios. Esa no es su ventaja ni alternativa como cristiano. Pero esto digo: "El que siembra escasamente, también segará escasamente; y el que siembra generosamente, generosamente también segará" (2 Corintios 9:6). ¿Cuál es la clave, entonces? Si es necesario un sacrificio, y casi siempre lo es, no sacrifique ni la porción de Dios, ni la de sus acreedores. Sacrifique una porción de sus propios gastos.

#### **4. Acepte la provisión de Dios**

Para disfrutar de paz con respecto a las finanzas, reconozca y acepte la provisión de Dios para dirigir su vida. Muchas veces las personas se olvidan de que la voluntad de Dios se puede llevar a cabo a través de la falta de fondos. Solemos pensar que Él sólo nos bendice cuando hay abundancia de dinero; pero ese es un entendimiento netamente materialista del concepto de la "bendición". Al estudiar las Escrituras nos damos cuenta que Dios no permite que todos vivan con gran abundancia. Lo que no necesariamente quiere decir que estemos obligados a vivir en la pobreza. En muchos casos, por ejemplo, puede ser que Dios desee que aprendamos a depender más y más de Él cada día.

Cada cristiano tiene que aprender a vivir con lo que Dios le provee, resistiendo la fuerte presión de los deseos por obtener más riquezas y bienes materiales. Para lograrlo se requiere planear un estilo de vida de acuerdo con la provisión que Dios ha suplido.

¿Significa esto que usted no debería aspirar a avanzar y mejorar en su vida? ¡De ninguna manera! Lo que significa es que el avance económico y el avance en la posición social no tiene nada que ver con la violación de uno o más principios bíblicos de mayordomía financiera, siendo muy probable que ese avance que usted anhela no esté dentro de los planes de Dios para su vida.

Por ejemplo, supongamos que usted desea comprar una casa en una zona de mayor categoría, y el costo sobrepasa el nivel de gastos que tiene. Entonces, como usted no cuenta con el dinero para pagar las cuotas de la hipoteca, va a "confiar en Dios" para que le provea; tengo malas noticias para usted, porque es muy probable que Dios no le provea. No porque Dios no pueda hacerlo, sino porque usted no ha confiado en Su provisión antes de tomar el compromiso económico.

Dios es tan poderoso para otorgarle el dinero antes y después de una compra. La diferencia está en que si usted confía en Él para que le provea con el dinero antes de hacer la inversión económica, usted sabe que Dios está bendiciendo su decisión. Pero si se apura y efectúa un compromiso basado en lo que usted "sintió" del Señor, esperando la confirmación divina, puede que Él le diga "eso es lo que tú sentiste" pero no es lo que yo te dije que era mi "voluntad".

## **5. Desarrolle una conciencia limpia**

Debemos tener una conciencia limpia tanto en nuestras prácticas comerciales como en nuestros negocios personales. La liberación financiera, en este caso, tal vez incluya cambio de actitud y "restitución".

Recuerdo a un amigo que, antes de convertirse a Cristo, había perjudicado económicamente a una persona. Dios lo convenció de su culpa y le indicó que hiciera una "restitución". Buscó a esta persona, le confesó lo que antes había hecho, y le ofreció arreglar las cuentas. La persona, por su parte, se negó a perdonarle, rehusándose a aceptar el dinero que quería restituir.

Como consecuencia de este hecho, por un tiempo, el ego y el orgullo de mi amigo quedaron dañados. Pasaron unos días y él reconoció que no había actuado para el beneficio de la persona ofendida, sino en respuesta a un principio de Dios y para beneficio de sí mismo.

No había ofrecido la restitución para saldar la pérdida que había ocasionado, sino para obedecer la voluntad de Dios en su vida. El Señor lo había perdonado y mi amigo había hecho exactamente lo que Dios le había pedido que hiciera. No se requería más.

## **6. Ponga a otros en primer lugar**

Si está buscando la liberación económica debe estar dispuesto a colocar a otros en primer lugar. Este principio no implica que tenga que dejarse pisotear. Lo que significa, de manera sencilla, que no debe obtener ganancia a expensas de otras personas. Trate a los demás como le gustaría que ellos le traten a usted. Confirmamos, entonces, que la clave está en la actitud.

## **7. Administre su tiempo sabiamente**

Aprenda a limitar el tiempo que dedica a los negocios, sobre todo cuando no pasa el tiempo suficiente con la familia. "No te afanes por hacerte rico; sé prudente, y desiste. ¿Has de poner tus ojos en las riquezas, siendo ninguna? Porque se harán alas como alas de águila, y volarán al cielo"

(Proverbios 23: 4-5). Mucha gente se encuentra atrapada en el compromiso excesivo con los negocios o la búsqueda de más dinero o posición social y esa actitud perjudica la relación y permanencia que debe de existir en la familia.

Es importante recordar que las prioridades que Dios pone para nosotros son muy claras. Debemos analizar que cada cristiano que busca la voluntad de Dios tiene que comprenderlas.

La primera prioridad en la vida del cristiano es desarrollar su relación personal con el Señor Jesucristo.

La segunda prioridad en el compromiso de un cristiano es su familia. Esto incluye enseñarles sobre la Palabra de Dios.

Esta práctica requiere un compromiso con la unidad familiar, e indica también un compromiso específico de tiempo. Cristo merece la mejor parte de nuestro día. Si usted estudia mejor de mañana, madrugue y dedíquele tiempo al Señor. Sacrifíquese si es necesario. Si se da cuenta de que el devocional familiar es más provechoso en horario nocturno, entréguele ese tiempo a Dios. Apague el televisor, asegúrese de que los niños hayan terminado temprano las tareas escolares, y empiecen a estudiar la Biblia. Es importante que todos en la familia comprendan las cosas de Dios y oren juntos. También deben orar por las necesidades de otros. Ayude a sus hijos a ser conscientes de que los cristianos, como intercesores, pueden y deben de orar por otros y esperar respuestas de Dios.

La tercera prioridad en la vida del cristiano es el trabajo, luego, la actividad en su iglesia, su grupo social y el pasatiempo que desee tener.

## **8. Evite los lujos y los excesos**

La persona que desee lograr la liberación económica, debe evitar los lujos y los excesos en la vida.

Si queremos encontrar un ejemplo que cabe dentro de la voluntad de Dios, leamos Lucas 9:23, donde Cristo dijo: "Si alguno quiere venir en pos de mí, niéguese a sí mismo, tome su cruz cada día, y sígame", y Juan 6:27: "Trabajad, no por la comida que perece, sino por la comida que a vida eterna permanece, la cual el Hijo del Hombre os dará; porque a éste señaló Dios el Padre".

¿Está su estilo de vida dentro de estos límites? ¿Está usted dispuesto a confiar en Dios y a negarse algunos lujos? Al hacerlo, Él le dará aún más. Desdichadamente, la mayoría de nosotros somos egoístas, y rara vez dejamos de lado un gusto o un deseo, y mucho menos una necesidad. Pero a la luz de las necesidades a nuestro alrededor, es importante que los cristianos

evaluemos nuestro nivel de vida. Muchos podrían reducir los gastos de manera considerable sin bajar significativamente su estándar de vida.

## 9. El consejo profesional cristiano

Cuando tenga dudas, es importante buscar asesoramiento cristiano. “Los pensamientos son frustrados donde no hay consejo; mas en la multitud de consejeros se afirman” (Proverbios 15:22). Dios nos exhorta a buscar consejo, y no sólo a confiar en nuestros propios recursos. Al preparar un plan para controlar sus gastos, mucha gente se frustra porque no tienen el conocimiento necesario y terminan dándose por vencidos, grave error, pues Dios ha dotado a otros con la habilidad de ayudarnos en el área de las finanzas. Busquemos entonces a los profesionales indicados.

### PASOS PARA PREPARAR UN “PLAN PARA CONTROLAR SUS GASTOS”

La información proporcionada a continuación tiene el propósito de ser una guía práctica para ayudarle a establecer un plan para controlar sus gastos. A medida que usted desarrolle y utilice este plan de finanzas, debe seguir diversos pasos lógicos, cada uno de los cuales requiere un esfuerzo individual.

#### 1. Enumere los gastos mensuales del hogar

Al enumerar los gastos que tenemos, clasifiquémoslo en dos categorías:

##### A. Gastos fijos

- Son gastos que usted tiene todos los meses y las cantidades son siempre las mismas.
- Contribuciones a obras de caridad, iglesias, diezmos, ofrendas
- Impuestos a las ganancias (ya sean impuestos estatales o municipales, de seguro social o jubilación). Si son deducidos de su sueldo automáticamente, no tome en cuenta este punto.
- Gastos de vivienda (hipoteca o alquiler)
- Impuestos a la vivienda
- Educación
- Seguros (de vida, médico, del auto)
- Pagos mensuales de deudas
- Otros gastos fijos

##### B. Gastos variables

- Compra de alimentos
- Luz, agua, teléfono, gas
- Diversiones, recreación, salidas, paseos
- Ropa
- Gastos médicos (remedios, médico, dentista)
- Ahorros
- Misceláneos, gastos varios

NOTA: Para poder determinar correctamente los gastos variables, sugerimos que coloque en una caja todos los recibos de sus compras al mes. Si no tiene recibos de las compras, anótelas en un papel. Apunte cada gasto, incluso los que considera más pequeños.

## 2. Enumere los ingresos disponibles por mes

A continuación le proveemos una lista de posibles ingresos.

- Sueldo o salario
- Rentas o alquileres de algunos bienes que poseamos
- Pagarés
- Intereses sobre algunas cuentas que tengamos
- Dividendos
- Devolución de impuestos (cantidad anual dividida entre 12)
- Apoyo recibido de terceras personas
- Otros

**NOTA:** Si usted no se maneja sobre la base de un sueldo fijo como empleado u obrero, y tiene un pequeño negocio o ingresos como independiente, tome la cantidad de ingreso recibido en el último año y divídalo entre doce. Eso le dará su salario promedio mensual que podrá usar para armar su "Plan para controlar sus gastos".

## 3. Determine los impuestos que tiene que pagar

Si usted es trabajador independiente calcule el impuesto que le corresponde pagar al estado, considerando el total de sus ingresos del mes, este importe se denomina "aporte al estado".

En el caso de ser un trabajador dependiente y que además de los descuentos de ley que le hacen en su planilla le corresponde pagar impuestos a la renta, por el monto anual de sus ingresos, determine primero el total de impuestos que tiene que pagar anualmente y luego divida esa cantidad entre 12, el resultado considere como "aporte al estado", esta suma deberá ir guardando para cuando le toque pagar los impuestos.

#### **4. Calcule la parte que le corresponde a Dios**

Para todo cristiano esta es la parte más importante, ya que uno de los principios de la Palabra de Dios nos manda cumplir con darle a Dios la parte que le corresponde, es decir con los diezmos y las ofrendas.

Esto determina nuestro grado de fidelidad y amor a nuestro Creador, así como la dependencia que tenemos de Él. En los diezmos, más que la cantidad, lo importante es la actitud con la que le damos a Dios, debemos de darle con amor y sin ningún tipo interés.

La cantidad de nuestros diezmos y ofrendas debe de estar en una estrecha relación entre nuestro amor y dependencia de Dios; es decir, entre más amo y dependo de Dios mi diezmo y ofrendas serán mayores. Mi punto de partida debe ser el 10% de mis ingresos brutos y no del neto. Se considera ingreso bruto a la cantidad de mi sueldo antes de los descuentos y neto es la cantidad real que me dan al final después de los descuentos.

La suma del diezmo y las ofrendas se determina "la parte de Dios".

#### **5. Sume las aportaciones**

Este punto es solo con la idea de facilitar los cálculos. En esta parte de nuestro "Plan para controlar los gastos" debemos de sumar la parte que corresponde a los "aportes al estado", en el caso que tengamos esta obligación, más la correspondiente a "la parte de Dios", la suma de estas dos cantidades se denomina "suma de aportaciones".

#### **6. Determine el Ingreso Neto Disponible (IND)**

Es importante poder determinar el Ingreso Neto Disponible para poder continuar con los cálculos de nuestro "Plan para controlar los gastos".

Este es un cálculo muy sencillo, lo que debemos de hacer es una simple resta del "ingreso neto". De la cantidad que nos pagan después de los descuentos de ley, debemos de restar la "suma de aportaciones", al resultado se le denomina "Ingreso Neto Disponible" (IND); es decir, la cantidad de dinero que tenemos disponible para gastar al mes.

#### **7. Compare el Ingreso neto disponible (IND), con los gastos**

Compare el ingreso neto disponible al mes (IND), con la suma de los importes de sus gastos. Si su ingreso neto disponible (IND) es superior a sus gastos, usted sólo necesita implementar un método de control de sus gastos en su hogar para maximizar sus ingresos. Sin embargo, si los gastos son mayores que el ingreso neto disponible, requiere solucionar este problema

lo antes posible. Para ello le recomendamos hacer un “Plan para controlar sus gastos” mucho más estricto y detallado. En ese caso, hay que analizar cada área del presupuesto a fin de reducir gastos.

Examinemos, a continuación, “los destructores de su plan”: Estos “destructores” son áreas con problemas potenciales que pueden arruinar un plan económico a corto plazo. Si fallamos en el control de estas áreas, el resultado puede ser el desastre económico del hogar.

#### **A. Vivienda**

Por regla general, éste es uno de los más grandes problemas que crean un desbalance en la economía del hogar. Muchas personas compran o alquilan una vivienda que está fuera de sus posibilidades económicas, motivadas principalmente por presiones externas, generalmente familiares, amigos u otras influencias negativas. En principio, no es necesario que todo el mundo sea dueño de una vivienda. La decisión de comprar o alquilar debe basarse en una relación directa entre las necesidades que tienen y la capacidad económica disponible, y no en presiones internas o externas.

#### **B. Comida**

Muchas familias compran demasiada comida. Otras no compran la suficiente. Para equilibrar y/o reducir los gastos en comida de una familia, hay que tomar en cuenta dos elementos básicos: la cantidad y calidad de los alimentos.

Ideas para ahorrar en la compra de comestibles:

- Elabore una lista escrita con alimentos necesarios antes de ir al mercado.
- Trate de ahorrar en movilidad, haciendo sus compras para un período más largo, y en mayores cantidades.
- No salga de compras cuando tenga hambre (especialmente si le gustan las cosas dulces).
- Si es posible, utilice una calculadora para ir controlando el total de gastos a medida que realiza las compras.
  
- Reduzca o elimine el uso de productos descartables: platos, vasos, servilletas de papel, etc. Use platos de loza o plástico, servilletas de tela, vasos de vidrio, etc.
- Evalúe dónde conviene comprar los productos de higiene personal como el shampoo, pasta dental, etc., (generalmente se pueden conseguir a mejor precio en las ofertas especiales que tienen las

cadena de grandes mercados y farmacias).

- Evite los cereales procesados y endulzados (son costosos y poco nutritivos).
- Evite los alimentos pre-cocidos y procesados, como comidas para el horno o el microondas, alimentos congelados, pasteles, etc., (está pagando demasiado por mano de obra que puede hacerlo usted).
- Vea cuáles son los cortes más económicos de carne que pueda encontrar, y pídale al carnicero que lo corte (sin embargo, a veces resulta económico comprar carne empaquetada que está de oferta en los supermercados).
- Pruebe los productos enlatados que llevan la marca del mismo supermercado donde está haciendo las compras (generalmente, como no pagan por publicidad, son más económicos e igualmente nutritivos).
- Los supermercados hacen gran publicidad con algunos productos que colocan a muy bajo precio para atraer clientes y venderles otros productos a precio regular. Aproveche estas ofertas y compre esos productos con descuento. Pero no se olvide de comparar el precio de las demás compras porque ¡allí puede perder todo lo que se ahorró en la oferta!
- No compre frutas y verduras que están fuera de temporada. Si están en el supermercado es porque han tenido que pagar costos de refrigeración o de importación de algún otro país. Probablemente estén más caras que en temporada.
- Si usted vive en una zona residencial donde no hay mercados, tenga a mano un paquete de leche en polvo para evitar los viajes de emergencia al supermercado y gastar combustible.
- Evite comprar artículos no comestibles en el mercado, a menos que estén de oferta (por lo general, los precios son más elevados que en otros lugares).
- Trate de comprar alimentos al por mayor. Si hacen un fondo común entre tres o cuatro familias, pueden comprar cantidades más grandes de alimentos a los precios que pagan los vendedores de las calles o los mercados minoristas.
- Si las hayen su ciudad o pueblo, aproveche las "ferias" en las que los productores directamente traen los productos para vender a los consumidores.
- Prepare en casa las papillas para su bebé, pasando alimentos normales por la licuadora.
- Deje a sus hijos en casa a fin de evitar presiones innecesarias cuando sale de compras.
- Preste atención a cada artículo y verifique su precio mientras se lo cobran en la caja registradora, revise la cuenta antes de salir del supermercado para cualquier aclaración y/o devolución.

- Considere la posibilidad de preparar conservas de sus propias verduras frescas cuando sea posible. Junto con otras familias, trate de comprar directamente de los puestos de los granjeros y agricultores.

NOTA: Compre los elementos y aparatos necesarios para preparar las conservas fuera de temporada, cuando la demanda es más baja

### C. Transporte

Los medios de comunicación generalmente nos llaman “consumidores”, pero no es siempre la mejor descripción. Creo que el empresario de circo P.T. Barnum tenía una palabra más apta: “bobos”. Es un hecho que los seres humanos no somos muy sabios a la hora de tomar decisiones económicas que tienen que ver con las máquinas en general, y especialmente los automóviles.

Muchas familias, por ejemplo, compran autos nuevos que están más allá de sus posibilidades económicas, y los cambian mucho antes de que se haya acabado su vida útil. Los que compran un auto nuevo y lo mantienen por menos de cuatro años, para entonces cambiarlo por otro nuevo, tienen el récord de haber derrochado la máxima cantidad de dinero posible. Algunas personas, como por ejemplo, los agentes de ventas que conducen bastante, necesitan automóviles nuevos con cierta frecuencia; pero la mayoría de nosotros no. He visto mucha gente que cambia de auto simplemente porque quiere, y no porque sea necesario. En este tipo de decisión influyen factores tales como el ego, la autoestima, la madurez, etc.

### D. Seguros

Muchas de nuestras familias latinas están seriamente desinformadas dentro de esta área. Pocos comprenden cómo funciona el sistema de seguros, su efectividad, o cuál es el tipo que uno necesita. Casi nadie permitiría que alguien le vendiera un auto Mercedes Benz cuando sólo le alcanza el dinero para comprar un pequeño Tico; sin embargo, muchos compran seguros costosos cuando sus necesidades dictan otra cosa.

El seguro debe ser una provisión suplementaria para la familia, no una protección ni una ganancia. Un plan de seguros no está diseñado para ahorrar dinero (como algunos vendedores sugieren), ni para ser usado durante su jubilación. Pregúntele a cualquier persona que pensaba de esa manera y verá que el resultado final fue la desilusión.

Es importante contar con un agente de confianza. Por lo general, un buen agente de seguros es aquel que puede seleccionar de entre varias compañías y brindarle la mejor opción posible. Dicho personaje sabrá

preparar un plan breve y sencillo para analizar sus necesidades reales.

#### E. Pago mensual de deudas

Como hemos mencionado, las tarjetas de crédito, los préstamos bancarios y los pagos a plazos han hecho que las familias se endeuden en gran manera. ¿Qué puede hacer una vez que esta situación ya existe? Si usted ya tiene problema con sus deudas:

- Como primer paso, destruya o guarde bajo 7 llaves todas sus tarjetas de crédito.
- Establezca un "Plan de pagos de deudas" que incluya a todas las instituciones y personas a las que les debe.
- Póngase en contacto con todos ellos, explíqueles sinceramente sus problemas, y haga arreglos para un plan de pago equitativo.
- Compre todo al contado y sacrifique sus gustos y deseos particulares hasta que haya pagado todas sus deudas.

Le recomiendo que lea junto a su familia el libro "¿Cómo salgo de mis deudas?" del Dr. Andrés Panasiuk. He visto y oído muchas historias profundamente tristes en las que la presión económica ha jugado un papel preponderante en el desmembramiento del núcleo familiar. Tome en serio su situación.

#### F. Entretenimiento y Recreación

Vivimos en una sociedad inclinada al entretenimiento. Eso no es malo, si se pone en la perspectiva correcta. Pero los que están endeudados no pueden utilizar el dinero con el que pueden pagar sus deudas para la recreación. Nuestra tendencia es escapar de los problemas, aunque sólo sea por un corto tiempo... ¡Aún cuando el resultado de este "escape" sea que los problemas empeoren! Mientras tengan deudas, las personas deben resistir este impulso y controlar los gastos de recreación y entretenimiento.

¡Qué terrible es ver a alguien que ya está en aprietos económicos y se da todos los gustos a expensas de otros! Dios sabe que necesitamos descanso y esparcimiento, y confíe en que Él se lo va a proveer de maneras inesperadas siempre que nuestra actitud en la vida sea correcta. Cada persona, tenga deudas o no, debe intentar controlar sus gastos de entretenimiento. Esto generalmente se puede lograr sin sacrificar la calidad del tiempo que dedicamos a la familia.

Ideas para ahorrar en el entretenimiento:

- Dentro de lo posible, planifique sus vacaciones fuera de temporada alta.
- Elija lugares de vacaciones en sitios cercanos al lugar donde usted vive.

- Trate de intercambiar casas con una familia amiga que viva en otra área a fin de poder disfrutar de vacaciones económicas.
- Utilice juegos de mesa en vez de salir de paseo (dentro de este entorno sirven los juegos que se recibieron en Navidad, pero que nunca se utilizaron).
- Considere la opción de ir de vacaciones con otras familias para reducir los gastos y aumentar el compañerismo.
- Si viaja por avión, utilice los vuelos más económicos (por ejemplo, a veces los viajes de noche o en la madrugada pueden ahorrarle del 10 al 20% del costo del pasaje. Consulte también otras restricciones que le permitan disminuir los gastos del boleto).
- Considere la posibilidad de acampar durante las vacaciones para evitar gastos de hotel y restaurante. (Familias amigas podrían comprar juntos el equipo para acampar y luego turnarse en el uso).

#### G. Ropa

Muchas familias con deudas sacrifican esta área del presupuesto a causa de excesos en otras áreas. Sin embargo, cuando hay prudencia en los planes y en las compras, la familia puede vestir bien sin grandes gastos. Aquí hay algunas ideas:

- Ahorrar suficiente dinero para evitar comprar a crédito.
- Educar a su familia en cuanto al cuidado de la ropa.
- Disciplinar a los niños para que cumplan estas costumbres.
- Aprender a confeccionar y arreglar ropa en casa.

Aprendamos a utilizar nuestros recursos en vez de ser simplemente consumidores. ¿Cuántas familias que gozan de una mejor posición económica tienen guardarropas llenos con elementos que ya no utilizan, porque están fuera de moda? Hay muchas. Sólo depende de usted discernir entre lo útil y lo necesario.

Dentro de este contexto considere si en realidad es importante tener toda la ropa de última moda. ¿Reflejan sus compras la conveniencia o su ego? ¿Compra ropa para satisfacer una necesidad o un gusto?

Ideas para ahorrar en gastos de vestimenta:

- Confeccione tanta ropa para los niños como su tiempo le permita. (Como promedio, ahorrará entre el 50 y el 60%).
- Haga una lista escrita de las necesidades de ropa, y compre las cosas fuera de temporada, siempre que su presupuesto lo permita.
- Escoja conjuntos que se puedan utilizar con múltiples combinaciones.

- Frecuente las tiendas de descuento que venden ropa “de marca”, pero sin la etiqueta.
- Para obtener buenos precios en mercadería de calidad, vaya a las tiendas que venden directamente de fábrica. A veces, puede conseguir a precios mucho más bajos ropa que, por tener pequeños daños, las fábricas no pueden vender a tiendas regulares. Las fábricas, en muchos países, llaman a esta ropa de “segunda selección” o ropa con “falla”.
- escoja ropa que pueda lavarse en casa.
- Remiende su ropa dañada desde un principio. Aprenda a utilizar al máximo toda la ropa (especialmente la de los niños).

#### H. Ahorros

Es importante implementar algún tipo de ahorro en su plan para controlar sus gastos. De otra manera, el uso del crédito llega a ser una necesidad permanente y solicitarlo (es caer en deudas) se convierte en un estilo de vida. Sus ahorros le permitirán hacer compras con dinero en efectivo, y encontrar las mejores ofertas, sin tener que limitarse a ciertas tiendas porque sólo ellas trabajan con su tarjeta de crédito. Además, su cuenta de ahorros le permitirá tener un “colchón” de protección para cuando lleguen las situaciones de emergencia.

Aquí hay algunas ideas para ayudarle a ahorrar:

- Si es posible, utilice el sistema de ahorro automático de una parte de su sueldo. Así le retirarán el dinero antes que usted lo reciba.
- Utilice el débito automático de su banco a fin de hacer pagos como la luz, el agua y otros, eso le evitará el pago de movilidad y la comisión del banco.
- Cuando termine de pagar cierta deuda, empiece a ahorrar esa cantidad de dinero.

#### I. Gastos médicos/dentales

Con el incremento actual que tienen los costos de los programas de cuidado de la salud en algunos países latinoamericanos y en Estados Unidos, usted debe proveer fondos para estos gastos dentro de su plan familiar para controlar sus gastos. Adopte ciertos hábitos para apartar fondos de manera regular y cuidar de la salud de su familia.

Si no lo hace, echará a perder su plan para controlar sus gastos y estará abriendo el camino para endeudarse. No sacrifique la salud de su familia por falta de planificación, pero al mismo tiempo, no vaya al médico en forma excesiva. Recuerde que “prevenir es mejor que curar”.

Podrá evitar muchas cuentas dentales, por ejemplo, si le enseña a sus hijos a comer alimentos adecuados y a cepillarse correctamente los dientes. Su dentista le suplirá toda la información necesaria sobre este tema. Utilizando este plan pueden evitarse muchas cuentas médicas.

Cuide su cuerpo con una sana alimentación, descanso y ejercicio, y el resultado será una buena salud. Si abusa de su cuerpo, al final tendrá que pagar sus excesos con la enfermedad. Esto no quiere decir que la negligencia sea la causa de toda enfermedad o todos los problemas. Pero muchas enfermedades se podrían evitar con una pizca de prevención.

No dude en preguntar de manera anticipada a médicos y dentistas acerca del costo de la atención. Además, aprenda a discernir cuándo está recibiendo buena atención a cambio de su dinero. La mayoría de los profesionales honrados no se ofenderán por sus preguntas. Si su médico se ofende, quizá sea una indicación de que es hora de buscar otro.

En el caso de las recetas para remedios, cotice precios en varios lugares. En algunos países se sorprenderá al descubrir la gran variedad de precios de una farmacia a otra. También pregunte por el descuento de ciertos productos, si se realiza el pago en efectivo.

#### **J. Gastos diversos**

Estos gastos pueden incluir infinidad de cosas. Aquí entran los regalos en general (incluso los de Navidad), gastos de arreglo y corte del cabello, perfumería, cosméticos, lavandería, tintorería, suscripciones a revistas, etc. Algunos gastos ocurren mensualmente (como las suscripciones a clubes, revistas o hobbies) mientras que otros, de vez en cuando (como la compra de cosméticos, regalos de Navidad, etc.).

**NOTA IMPORTANTE:** Algunas familias sostienen a sus padres y a sus abuelos. Algunos los tienen viviendo en sus propias casas, otros envían dinero a su país de origen. Algunas familias han tomado la responsabilidad de ayudar a parientes o a familias amigas. Si su familia tiene este tipo de gastos, entonces no se olvide de colocarlos dentro de su plan familiar para controlar sus gastos y deducir los porcentajes de gastos en otras categorías para que su plan familiar esté debidamente balanceado.

**CONCLUSION:** Recuerde que usted necesita de todas las categorías para subsistir. Ninguna familia puede vivir por mucho tiempo sin proveer ropa a sus miembros; sin recrearse y entretenerse; o sin dinero para el transporte o sin ahorrar para los imprevistos.

Por todo lo explicado, recomendamos que no elimine categorías. Simplemente redúzcalas a un nivel razonablemente bajo. Como dicen en algunos de nuestros países: “Más vale que sobre y no que falte”.

Recuerde de antemano que uno de los factores más importantes en los gastos del hogar es usted. Si puede hacer tareas de mantenimiento y reparación, por ejemplo, podrá evitar gastos innecesarios. Muchos se justifican diciendo que no lo hacen porque su tiempo vale demasiado. ¡Tonterías! Si cada hora del día está comprometida al trabajo para ganar dinero, entonces, por definición previa, usted es un esclavo. Parte del cuidado y mantenimiento de las cosas de la casa se relaciona con la vida familiar, en particular, con la instrucción de los hijos.

Cuando vean que mamá y papá están dispuestos a hacer una tarea física para ayudar en el hogar, aprenderán buenas costumbres. Pero si usted se niega a ocuparse de esos menesteres, ¿por qué habrían de hacerlo sus hijos? ¿Dónde aprenderán a bastarse por sí mismos? Algunos hombres evitan el trabajo y las reparaciones en el hogar porque dicen que les faltan las habilidades necesarias. Sin embargo, esas habilidades se adquieren, no son naturales. Hay muchos buenos libros que explican cómo llevar a cabo cada área del mantenimiento del hogar.

Vivir de acuerdo con un “Plan para controlar sus gastos” no sólo es prudente, sino que también puede ser agradable. A medida que tenga éxito en su plan y vaya saliendo de sus deudas, dígaselo a otros, y estimule a sus hijos a hacer lo mismo.

Ahora usted tiene las herramientas necesarias para establecer su “Plan para controlar sus gastos”. El resto depende de usted. ¡Adelante! ¡Anímese y tome control, de una vez por todas, de los recursos que Dios le ha dado para administrar! Recuerde que Dios bendice a los que viven «decentemente y con orden».

NOTA: Si le interesó el tema de aprender a controlar sus gastos y mejorar el manejo de su vida financiera, quisiéramos recomendarle que lea el libro escrito por el Dr. Andrés Panasiuk llamado “¿Cómo llego a fin de mes?”, el cual puede cambiar su vida económica y ser de excelente ayuda para usted.

Al final de esta Guía, usted encontrará información acerca de nuestra amplia gama de materiales y cómo contactarnos.

## Planificación de los gastos variables

Para planificar aquellos gastos que no se hacen en forma regular ni mensual, se debe estimar aproximadamente cuánto es nuestro gasto al año en este rubro, para luego dividir esa cantidad entre 12. Así determinamos la cantidad mensual que se debe guardar para este gasto. Nos puede ayudar si sabemos o calculamos cuánto hemos gastado en ese rubro el año anterior y por seguridad le añadimos un 5 por ciento.

Costo anual estimado		Por mes
1. Vacaciones	US\$/._____ + 12 =	US\$/._____
2. Dentista	US\$/._____ + 12 =	US\$/._____
3. Médico	US\$/._____ + 12 =	US\$/._____
4. Mantenimiento Auto	US\$/._____ + 12 =	US\$/._____
5. Seguros (vida, auto)	US\$/._____ + 12 =	US\$/._____
6. Matrícula de colegio	US\$/._____ + 12 =	US\$/._____
7. Útiles escolares	US\$/._____ + 12 =	US\$/._____
8. Ropa	US\$/._____ + 12 =	US\$/._____
9. Inversiones	US\$/._____ + 12 =	US\$/._____
10. Otros gastos	US\$/._____ + 12 =	US\$/._____
11. _____	_____ + 12 =	_____
12. _____	_____ + 12 =	_____
13. _____	_____ + 12 =	_____
14. _____	_____ + 12 =	_____



## INGRESOS Y GASTOS MENSUALES

7. Deudas		_____
Tarjetas de Crédito	_____	
Prestamos y pagarés	_____	
Otros	_____	
8. Entretenimiento y recreación		_____
9. Ropa		
10. Ahorros		_____
11. Gastos médicos		_____
Médico		
Dentista		_____
Medicina	_____	
12. Misceláneos	_____	
Artículos de tocador	_____	
Cosméticos		_____
Peluquería/ Barbería	_____	
Lavandería/Tintorería	_____	
Asignaciones/Almuerzos	_____	
Suscripciones	_____	
Regalos (incl. navidad)	_____	
Educación especial	_____	
Otros	_____	
13. Escuela/Colegio	_____	
<b>TOTAL DE GASTOS:</b>	_____	
<b>INGRESOS vs. GASTOS</b>		_____
Ingreso neto para gastar		_____
Menos gastos		_____
<b>TOTAL (Deficit/Superavit)</b>		_____

El total le debe dar siempre un número positivo. Si los gastos totales son mayores que el ingreso para gastar, debe disminuir los gastos. Los porcentajes de los gastos variables y fijos deberán ajustarse, pero el total no debe exceder al ingreso neto para gastar.



**Recursos en español**  
**CONCEPTOS FINANCIEROS**  
**CROWN**



## ¿Cómo Llego a Fin de Mes?

Esta obra ofrece un método para alcanzar la prosperidad integral, enseñándole una serie de principios para manejar efectivamente su dinero, tales como definir sus gastos de acuerdo a sus ingresos, planes a corto y a largo plazo, disciplina de ahorro, manejo de deudas, etc. Es un magnífico libro que no solo le ayudará mes a mes, sino TODA SU VIDA.

(Andrés Panasiuk, 281 páginas, cubierta blanda)

**Precio: US\$9.99**



## ¿Cómo salgo de mis deudas?

Actualmente, las deudas son un problema que afecta a millones de personas. En este libro, ¿Cómo salgo de mis deudas? el escritor Andrés Panasiuk examina las causas del endeudamiento y ofrece consejos prácticos, según la palabra de Dios, para liberarse de las deudas y no volver a caer en ellas. Tenga a la mano este libro o regáleselo a un amigo.

(Andrés Panasiuk, 96 páginas, cubierta blanda)

**Precio: US\$6.99**



## Cómo Manejar su Dinero

Un libro ideal para la escuela dominical, el grupo pequeño o la familia. Un estudio bíblico de 12 lecciones sobre principios fundamentales para el manejo del dinero.

(Larry Burkett, 128 páginas, cubierta blanda)

**Precio: US\$6.99**

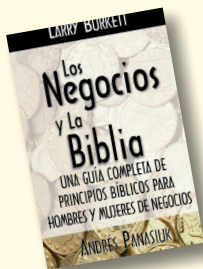


## Usando su Dinero Sabiamente

Este libro aborda 49 temas de nuestra vida relacionados con el dinero: el ámbito personal, el familiar, los negocios, la iglesia, etc. Es ideal para tener una visión amplia de cómo desea Dios que administremos nuestro dinero. Recomendado para pastores y líderes de iglesia.

(Larry Burkett, 298 páginas, cubierta blanda)

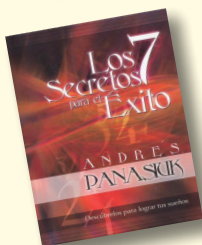
**Precio: US\$9.99**



## Los Negocios y La Biblia

Una guía completa de principios bíblicos para hombres y mujeres que trabajan por cuenta propia, están en una posición gerencial o son dueños de su propio negocio. Larry Burkett explica, con ejemplos de la vida real, cómo tomar decisiones comerciales basadas en sólidos principios bíblicos.

**Precio: US\$12.00**



## Los 7 Secretos para el Éxito

El éxito no es algo que se logra de inmediato, sino algo que se hace regularmente cada día. No hay un secreto para tener éxito. Obtenerlo requiere tiempo, mucho trabajo y sacrificio. Lo bueno es que todos podemos alcanzarlo.

**Precio: US\$9.99**



## ¿Cómo comprar inteligentemente?

Este libro quiere poner en sus manos una potente herramienta de defensa contra la manipulación de su voluntad como comprador. Ofrece una serie de consejos y sugerencias para hacer que el dinero nos alcance para comprar lo mejor.

**Precio: US\$6.99**



## ¡Su Dinero Cuenta!

Con este libro usted aprenderá que la Palabra de Dios tiene mucho que decir acerca del dinero. Existen, en realidad, más de 2,350 versículos en la Biblia que se refieren a todo lo que usted necesita saber acerca del manejo del dinero. Además de ser un libro práctico, usted descubrirá en “Su Dinero Cuenta” el tremendo impacto que el manejo del dinero tiene en su relación con Dios.

**Precio: US\$8.99**



## Finanzas Familiares-Manual

Un manual que trata sobre los principios de Mayordomía Integral. En este manual, el Dr. Panasiuk provee los principios y los recursos necesarios para manejar su dinero exitosamente. El manual puede ser utilizado solo, o con un set de videos titulado “Finanzas Familiares”.

**Precio: US\$9.99**



## Organizador Efectivo

Si usted necesita organizar sus cuentas... el Organizador Efectivo es la solución. Un práctico set de sobres, autoadhesivos y planillas que le ayudarán a clasificar y a poner en orden todos sus gastos. Es como tener un contador en casa.

**Precio: US\$5.00**



## BECA FINANCIERA

Lo último en guía sobre recursos financieros ahora está en CD-ROM! La Biblioteca Financiera de gran éxito de ventas del Dr. Andrés Panasiuk, contiene un sin fin de recursos financieros. Consejos desde cómo comprar casa o automóvil, hasta las inversiones y la jubilación. BECA Financiera es una herramienta esencial para cualquier persona que esté buscando un consejo financiero equilibrado.

**Precio: US\$49.99**



CONCEPTOS FINANCIEROS CROWN

*Enseñando Principios . . . Transformando Vidas*

## **Oficinas Nacionales para Latinoamérica**

argentina@crowns.org  
bolivia@crowns.org  
colombia@crowns.org  
costarica@crowns.org  
guatemala@crowns.org  
honduras@crowns.org  
mexico@crowns.org  
paraguay@crowns.org  
peru@crowns.org  
puertorico@crowns.org  
republicadominicana@crowns.org  
venezuela@crowns.org

Si vive en los Estados Unidos de América, escriba a:  
EstadosUnidos@crowns.org

Visite nuestro sitio en internet  
aquí usted encontrará una valiosa herramienta para su  
crecimiento personal, así como una serie de recursos  
los cuales están disponibles para ayudarle  
en su crecimiento integral

**[www.conceptosfinancieros.org](http://www.conceptosfinancieros.org)**

**© 2007 Crown Financial Ministries, Inc.**  
601 Broad St SE, Gainesville, GA 30501  
Derechos reservados

**Conceptos Financieros Crown**  
**Oficina Continental para Latinoamérica**  
Apartado Postal 3010  
Guatemala  
e-mail: [conceptosfinancieros@crown.org](mailto:conceptosfinancieros@crown.org)  
web site: [www.conceptosfinancieros.org](http://www.conceptosfinancieros.org)

Esta guía contiene partes del libro *La Familia y sus Finanzas (Your Finances in Changing Times)*, escrito por Larry Burkett y publicado por Editorial Portavoz, Grand Rapids, Michigan, EEUU (©1975 por Christian Financial Concepts, y usado con permiso de Moody Press y Editorial Portavoz). Todos los derechos reservados. Este material no puede ser reproducido en ninguna de las variadas formas que existen, sin el permiso escrito de Conceptos Financieros Crown.