

PRESUPUESTO EQUILIBRADO VIDA EQUILIBRADA



Rollie Dimos

Publicado originalmente en inglés con el título
Balanced Budget, Balanced Life: Leaders Guide,
Salubris Resources,
1445 N. Boonville Ave.,
Springfield, Missouri, 65802, EE.UU.
www.MyHealthyChurch.com

Traducido por: Abigail Bogarín

A menos que se indique lo contrario, el texto bíblico ha sido tomado de la Santa Biblia, Nueva Versión Internacional® NVI® Propiedad literaria ©1999 por Biblica, Inc.™ Usado con permiso. Reservados todos los derechos en todo el mundo.

El texto bíblico marcado «RVR1960» ha sido tomado de la Santa Biblia Reina Valera, ©1960 Sociedades Bíblicas en América Latina; © renovado 1988 Sociedades Bíblicas Unidas. Utilizado con permiso. Todos los derechos reservados.

El texto bíblico marcado «NTV» ha sido tomado de la Santa Biblia, Nueva Traducción Viviente, © 2010 Tyndale House Foundation. Usado con permiso de Tyndale House Publishers, Inc., 351 Executive Dr., Carol Streams, IL 60188, Estados Unidos de América. Todos los derechos reservados.

© 2021 por Salubris Resources, [1445 N. Boonville Ave., Springfield, Missouri 65802](http://1445.N.Boonville.Ave.,Springfield,Missouri.65802).
Todos los derechos reservados.

El permiso para reproducir se otorga solo para uso de la iglesia local. Se prohíbe la reproducción no autorizada.

Producido en los Estados Unidos de Norteamérica

Índice

Cómo usar esta Guía del líder.....	4
Introducción y Paso 1: Viva de acuerdo a sus posibilidades	6
Paso 2: Use el crédito sabiamente—Evite el obstáculo del crédito.....	11
Paso 3: Reduzca la deuda.....	15
Paso 4: Establezca metas financieras.....	19
Paso 5: Monitoree sus gastos	23
Paso 6: Elabore un plan de gastos.....	27
Paso 7: Sea fiel al plan para el éxito a largo plazo	32
Paso 8: Ahorre para las necesidades futuras.....	37
Paso 9: Invierta en usted mismo	41
Paso 10: Bendiga a otros y el Epílogo	47
Notas	52
Apéndice: Transcripciones de los videos	54

Cómo usar esta Guía del líder

Propósito de esta guía

Como ha leído en la introducción a *Presupuesto equilibrado, vida equilibrada*, muchas personas luchan con la gestión y el control de sus finanzas. El tema de administrar el dinero es muy personal para la mayoría de las personas. Como resultado, muchos pueden sentirse incómodos hablando con otros sobre sus problemas financieros, por lo que luchan en silencio.

Es por eso que un estudio en grupos pequeños que examine formas prácticas de administrar y controlar las finanzas será una bendición para muchas personas. Dentro de la seguridad y comodidad de un grupo de amigos que comparten vínculos comunes, las personas pueden estar dispuestas a compartir y hablar de sus preocupaciones privadas, como la forma en que luchan en sus finanzas.

Esta guía del líder está diseñada para ayudarlo a usted, el líder de un grupo pequeño, a establecer conexiones con las personas de su grupo a medida que los ayuda a navegar a través de estas diez lecciones. Con un estudio guiado, el grupo aprenderá los pasos prácticos que se presentan en el libro y luego podrán aprender los unos de los otros a medida que aplican los pasos en su propia vida. Como grupo, harán juntos el proceso y transformarán sus finanzas.

La función del líder

El líder de un grupo pequeño tiene una función importante. Si bien los deberes del líder no son difíciles, son muy importantes para el éxito del participante en el proceso de diez pasos. La función clave del líder incluye organizar y supervisar las reuniones de grupos pequeños y ayudar a promover el debate durante la reunión. Esta guía del líder ha sido diseñada para ayudarlo a desempeñar esta función clave con resúmenes de capítulos y preguntas específicas diseñadas para guiar el debate.

Si usted nunca ha facilitado un estudio en grupos pequeños, aquí hay algunos consejos para ayudarlo a comenzar.

Antes de la reunión

- Establezca una hora de reunión regular para que el grupo se reúna.
- Prepárese leyendo los capítulos específicos de *Presupuesto Equilibrado, Vida Equilibrada* y la guía del líder antes de la reunión.
- Pida al grupo que lea el capítulo asignado antes de cada reunión.
- Para cada capítulo, familiarícese con los pasos a la acción en el libro y las preguntas de debate en la guía del líder.
- Familiarícese con las hojas de trabajo que se estudian en los capítulos 3, 4, 5 y 6. Si prefiere, traiga copias adicionales de estas hojas de cálculo al

revisar estos capítulos. Estas hojas de trabajo se pueden encontrar en <http://balancedbudgetbalancedlife.com/worksheets>.

- Decida cuál de los conceptos presentados en el capítulo quiere debatir durante la sesión de grupo pequeño.
- Ore por el grupo.

Durante la reunión

- Proporcione refrescos y bocadillos para ayudar a crear un ambiente cómodo y hospitalario.
- Haga una o dos de las preguntas para romper el hielo para conocer al grupo y ayudar a todos a sentirse cómodos en compartir.
- Vea el video que presenta el capítulo. Cada video se puede ver en <https://BalancedBudgetBalancedLife.com/Leaders>. (Solo en inglés). El video solo está disponible en inglés, pero como alternativa a ver el video, puede leer la transcripción del video en voz alta al grupo. La transcripción de cada video está al final de esta guía.
- Comience a debatir uno o dos de los conceptos clave presentados en el capítulo. Se proveen preguntas para el debate en cada capítulo. La guía tiene preguntas que se incluyen en el libro y proporciona algunas más a considerar.
- Ayude a mantener el debate al hacer preguntas abiertas.
- Observe quién participa en el debate y trate de que todos puedan colaborar.
- Sea paciente y dé tiempo para permitir que todos cuenten su historia.
- Antes de terminar el debate, pregunte a cada participante en qué concepto o conceptos se enfocarán antes de la próxima reunión.
- Asigne cualquier tarea o pasos a la acción que quiera que el grupo complete antes de la próxima sesión. Las sugerencias se incluyen en cada capítulo de esta guía del líder.
- Antes de que termine la sesión, si es oportuno, pregunte al grupo si tienen alguna petición y cierre en oración.

Introducción y Paso 1: Viva de acuerdo a sus posibilidades



Sección 1: Contentamiento



Para empezar

1. Presente el tema de la sesión: *Introducción y Paso 1: Viva de acuerdo a sus posibilidades*.
2. Haga las siguientes preguntas para romper el hielo para ayudar al grupo a relacionarse entre sí.
 - a. ¿Recibió usted un pago cuando era niño? Si es así, ¿qué tuvo que hacer para ganárselo?
 - b. Si no, ¿cómo usted ganó dinero cuando era niño?
 - c. ¿Cuál es un objetivo que espera lograr al final de este estudio?
3. Vean juntos los videos de la Introducción y del capítulo 1. Cada video se puede ver en <https://BalancedBudgetBalancedLife.com/Leaders>. El video solo está disponible en inglés, pero como alternativa a ver el video, puede leer la transcripción del video en voz alta al grupo. La transcripción de cada video está al final de esta guía.



Debate

4. Enfatique y debata algunos de los conceptos clave presentados en la Introducción y el Paso 1 del libro: *Viva de acuerdo con sus posibilidades*.
 - a. Para ayudarlo a comenzar, aquí se incluyen algunos extractos del capítulo.
 - b. Tenga la libertad de agregar a su debate otros conceptos del capítulo.
5. Para mantener la conversación, agregue algunas de las preguntas de debate que se citan a continuación.

Los estudios muestran que muchas personas luchan con las finanzas

Un sondeo de Gallup encontró que solo 32 por ciento de los estadounidenses preparan cada mes un presupuesto para registrar sus ingresos y gastos, y solo un 30 por ciento de las personas tiene un plan financiero a largo plazo que describe sus ahorros y sus metas para las inversiones.¹

Esto significa que casi 70 por ciento de las familias estadounidenses no tiene un presupuesto ni metas financieras a largo plazo.

Informe de otros estudios:

- 50 por ciento de las familias estadounidenses viven de cheque en cheque.²
- Entre trabajadores que ganan el salario mínimo, 70 por ciento dice estar endeudado, 66 por ciento lucha para llegar a fin de mes, y 50 por ciento tiene más de un empleo para llegar hasta final del mes.³
- Más allá del salario, 75 por ciento de los empleados viven con lo justo, para llegar al fin del mes, al menos algunas veces.⁴
- 31 por ciento de los estadounidenses tiene menos de quinientos dólares ahorrados para emergencias, y 19 por ciento de estos no tiene nada ahorrado en caso de una emergencia.⁵

Punto Clave: Estas estadísticas son las consecuencias que vemos en la vida por no tener un presupuesto. Las personas, representadas en estas estadísticas, no planificaron estar endeudadas ni tener problemas financieros, lo cual es exactamente el problema: ¡nunca tuvieron un plan financiero!

Ahorradores y gastadores tienen la misma necesidad

¿Se caracteriza usted por ser un «ahorrador» o «gastador»?

- A un «ahorrador» le encanta una buena ganga, pero necesita un poco de esfuerzo para gastar realmente su dinero.
- Un «gastador» disfruta de la adquisición y la experiencia.

Punto Clave: Sin importar cuál sea su punto de vista acerca del dinero, este libro ha sido diseñado pensando en usted, y provee los pasos necesarios para ayudarlo a encontrar el equilibrio y alcanzar la libertad financiera.

La clave es la moderación

La Biblia tiene mucho que decir acerca del dinero. Hay cerca de 2.350 versículos relacionados con el dinero.⁶ Jesús habló a menudo sobre el tema, incorporándolo en dieciséis de las treinta y dos parábolas.

Punto Clave: De acuerdo con las estadísticas que compartí en la introducción es obvio que muchas personas, aunque sean personas de fe, tienen luchas financieras.

La moderación se define de la misma manera, independientemente del ingreso que usted tenga. No importa el estilo de vida que usted lleve, la moderación es similar para todos. No significa que tenemos que manejar cierto tipo de automóvil, o vivir en una casa de cierto estilo, o comprar en ciertas tiendas.

La moderación es necesaria para crear un margen. Sin embargo, tal vez la moderación no sea lo mismo para mí como lo es para usted.

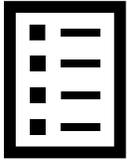
La moderación con un plan de gastos es como poner límites o barreras a sus gastos. Si usted no tiene un plan para controlar sus finanzas, tampoco tiene límites ni barreras para lo que gasta. Y aunque los límites podrían tener una mala connotación, estas barreras pueden contribuir a la paz y el contentamiento.

Punto Clave: La moderación significa que ponemos límites a nuestros hábitos de consumo, para gastar menos de lo que ganamos. A veces se conoce como «crear un margen» o «crear una reserva», y esto resulta en tener dinero sobrante después de pagar todas las cuentas.



Preguntas para debate

1. Mientras revisábamos las estadísticas financieras en la introducción del libro, ¿cuáles le sorprendieron más?
2. ¿Es usted un ahorrador o un gastador? ¿Eran sus padres ahorradores o gastadores?
3. ¿Por qué la moderación es diferente para cada persona?
4. ¿Por qué piensa usted que la Biblia habla del dinero tan a menudo?
5. Con respecto al dinero, cómo respondería a la pregunta: «¿Cuánto es de Dios y cuánto es mío?»
6. ¿Es difícil responder a la pregunta 5? ¿Por qué?
7. ¿Por qué las personas de fe son susceptibles a las dificultades financieras?
8. Revise la escala de *Evaluación del contentamiento financiero* en la página 29 del libro. ¿Cuáles son algunas de las cosas que le están causando estrés o le impiden la paz y la satisfacción?



Asignación de tareas

- Para concluir el debate, pregunte a cada participante en qué concepto o conceptos se enfocarán antes de la próxima reunión.
- Asigne cualquier tarea o pasos a la acción que quiera que el grupo complete antes de la próxima sesión. Por ejemplo:
 - Revise dónde usted se encuentra en la escala de *Evaluación del contentamiento financiero*. Identifique algunas acciones que le impulsarán hacia la paz y el contentamiento.
 - Lea el capítulo 2 antes de la próxima sesión.



Peticiones de oración

- Si se siente cómodo, antes de que termine la sesión, pregunte al grupo si tienen algunas peticiones de oración y cierre la sesión en oración.
- Puede ser útil preguntar:
 - ¿Por qué está usted agradecido?
 - ¿Por qué asunto le gustaría orar?
 - Si pudiera hacer una pregunta a Dios, ¿qué le preguntaría?

Sugerencia de oración

Padre celestial, al comenzar este recorrido hacia la sanidad de mis finanzas, ayúdame a poner toda mi confianza en ti para todas mis necesidades diarias. Entiendo que podré alcanzar el contentamiento y la paz financiera sólo si pongo mi confianza y mi fe en ti en vez de confiar en las cosas materiales que pueda acumular. Amén.

Paso 2: Use el crédito sabiamente



Sección 1: Contentamiento



Para empezar

1. Presente el tema de la sesión: *Paso 2: Use el crédito sabiamente*—Evite el obstáculo del crédito.
2. Haga las siguientes preguntas para romper el hielo para ayudar al grupo a relacionarse entre sí.
 - a. ¿Cómo es la casa de sus sueños? O, ¿cómo es el automóvil de sus sueños?
 - b. Describa qué tipo de influencia tuvo el dinero en su hogar mientras usted crecía.
3. Vean juntos los videos del capítulo 2. Cada video se puede ver en <https://BalancedBudgetBalancedLife.com/Leaders>. El video solo está disponible en inglés, pero como alternativa a ver el video, puede leer la transcripción del video en voz alta al grupo. La transcripción de cada video está al final de esta guía.



Debate

1. Enfatique y debata algunos de los conceptos clave presentados en el Paso 2: Use el crédito sabiamente. Utilice los siguientes puntos para comenzar.
 - a. Para ayudarlo a comenzar, aquí se incluyen algunos extractos del capítulo.
 - b. Tenga la libertad de agregar otros conceptos del capítulo a su discusión.
2. Para mantener la conversación, agregue algunas de las preguntas de discusión que se citan aquí.

Tendencia de ahorro de los estadounidenses

Hay dos obstáculos principales para nuestra libertad financiera: nuestro mal uso de las tarjetas de crédito y nuestro mal uso de la deuda.

En la década de los setenta, el estadounidense promedio ahorraba el 9.6 por ciento de sus ingresos.⁷

Lamentablemente, esta tendencia no ha continuado. Para el 2014, el estadounidense promedio disminuyó su tasa de ahorro al 4.4 por ciento, excepto la generación del milenio que tuvieron una tasa negativa de ahorro del 2 por ciento.⁸ Esto significa que ellos gastaron más de lo que ganaron.⁹

Punto Clave: En el pasado, muchas personas tenían el hábito de crear un margen en su vida financiera y ahorrar dinero, pero esa no parece ser la tendencia hoy en día.

Los estadounidenses abusan del crédito

Las personas usan tarjetas de débito y crédito con más frecuencia que el efectivo. Según un estudio, las personas gastan más cuando usan una tarjeta de crédito que si usara efectivo.

Como resultado, hay muchas oportunidades de perder el control de sus compras.

En el libro, hay una historia sobre el uso excesivo de tarjetas de crédito por parte de Tammy cuando era una adulta joven. Hubo algunas señales reveladoras de que los gastos de ella en tarjetas de crédito estaban fuera de control, tales como:

- Solo hace los pagos mínimos
- Ha excedido sus límites de crédito
- Abre nuevas tarjetas de crédito para pagar los saldos existentes
- Paga las cuentas con retraso
- Los acreedores la llaman porque está atrasado en sus pagos

Punto Clave: Las tarjetas de crédito rápidamente pueden poner en peligro su éxito hacia la libertad financiera. Sin disciplina es muy fácil perder el control de las compras.

Consejos para el éxito

En lugar de usar tarjetas de crédito, intente usar solo efectivo durante los próximos treinta, sesenta o noventa días. Limitarse al uso de efectivo puede ayudarlo a controlar sus gastos.

Si paga todas sus compras con efectivo tal vez tendrá que postergar algunas hasta poder acumular la cantidad suficiente de fondos.

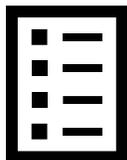
Mi consejo es que solo use las tarjetas de crédito si puede pagar el saldo total al final de cada mes.

Punto Clave: Evitar el uso de las tarjetas de crédito para gastos diarios requerirá de moderación y determinación para alcanzar el éxito.



Preguntas para debate

1. Mientras lee este capítulo, ¿qué es lo que más le sorprendió?
2. Revise las señales reveladoras de gastos excesivos con las tarjetas de crédito. ¿Hay alguna otra señal que se pueda agregar a la lista?
3. Examine su propia vida. ¿Tiene algunas de estas señales? ¿Cómo le hace sentir eso?
4. ¿Por qué piensa que la gente gastará más cuando usa una tarjeta de débito o crédito que si usara efectivo?
5. Revise el ciclo de gasto que se ilustra en la página 39 del libro. ¿Cuáles son algunas de las formas en que puede liberarse de ese ciclo?
6. Haga una lista de sus tarjetas de crédito y sus saldos. ¿Le agobia esta lista?
7. ¿Alguna vez ha hecho un «ayuno» del uso de tarjetas de crédito? ¿Cuál fue el resultado? ¿Cómo le hizo sentir el proceso?
8. ¿Qué otras acciones puede tomar para reducir su dependencia de las tarjetas de crédito?



Asignación de tareas

- Para concluir el debate, pregunte a cada participante en qué concepto o conceptos se enfocarán antes de la próxima reunión.
- Asigne cualquier tarea o pasos a la acción que quiera que el grupo complete antes de la próxima sesión. Por ejemplo:
 - Deje de usar tarjetas de crédito durante los próximos treinta, sesenta o noventa días.
 - Lea el capítulo 3 ante de la próxima sesión.



Peticiones de oración

- Si se siente cómodo, antes de que termine la sesión, pregunte al grupo si tienen algunas peticiones de oración y cierre la sesión en oración.
- Puede ser útil preguntar:
 - ¿Por qué está usted agradecido?
 - ¿Por qué asunto le gustaría orar?
 - Si pudiera hacer una pregunta a Dios, ¿qué le preguntaría?

Sugerencia de oración

Padre celestial, no quiero que mi deuda de tarjeta de crédito ponga en peligro mi libertad financiera. Ayúdame a tener la disciplina para controlar mis gastos y a estar contento con mis circunstancias actuales. Amén.

Paso 3: Reduzca la deuda



Sección 1: Contentamiento



Para empezar

1. Presente el tema de la sesión: *Paso 3: Reduzca la deuda*.
2. Haga las siguientes preguntas para romper el hielo para ayudar al grupo a relacionarse entre sí.
 - a. ¿Cuál fue la primera lección sobre el dinero que usted recuerda haber aprendido cuando era un niño?
 - b. ¿Cuál cree usted es el propósito del dinero?
3. Vean juntos los videos del capítulo 3. Cada video se puede ver en <https://BalancedBudgetBalancedLife.com/Leaders>. El video solo está disponible en inglés, pero como alternativa a ver el video, puede leer la transcripción del video en voz alta al grupo. La transcripción de cada video está al final de esta guía.



Debate

1. Enfatique y debata algunos de los conceptos clave presentados en el *Paso 3: Reduzca la deuda*. Utilice los siguientes puntos para comenzar.
 - a. Para ayudarlo a comenzar, aquí se incluyen algunos extractos del capítulo.
 - b. Tenga la libertad de agregar otros conceptos del capítulo a su debate.
2. Para mantener la conversación, agregue algunas de las preguntas de discusión que se citan aquí.

Tendencias de deuda de los estadounidenses

Como se mencionó en el capítulo 2, hay dos obstáculos principales para nuestra libertad financiera: nuestro mal uso de las tarjetas de crédito y nuestro mal uso de la deuda.

Para el 2017 la deuda doméstica total, en los Estados Unidos, alcanzó la impresionante cantidad de \$13.29 millones de millones.

Considere estas otras estadísticas:

- La deuda hipotecaria promedio es de \$181,176.
- La deuda estudiantil promedio es de \$46,950.
- La deuda promedio por préstamo para automóvil es de \$27,669.
- La deuda promedio de tarjeta de crédito es de \$15,482.¹⁰

Punto Clave: No importa su sueldo o salario, muchas personas luchan con la deuda, que puede ser abrumadora y estresante.

El problema con la deuda

La deuda retrasa e impide nuestra habilidad para alcanzar la libertad financiera. Es como un peso aplastante sobre los hombros—cuanto más tiempo llevamos la carga, tanto más pesada se siente.

La deuda aumenta el estrés y la ansiedad en nuestra vida y crea conflictos en nuestras relaciones. La deuda impide nuestra habilidad de responder a las emergencias financieras que enfrentamos. También impide que respondamos a Dios cuando Él nos indica que ayudemos a personas en necesidad.

Pero ¿qué nos dice la Biblia acerca de la deuda?

Considere lo que dice Proverbios 22:7, NVI: «Los ricos son los amos de los pobres; los deudores son esclavos de sus acreedores». A través de la deuda otorgamos al prestamista autoridad sobre nosotros. Nos hacemos esclavos de las instituciones y los sistemas financieros. Esto puede tener el efecto de alejarnos de la libertad y provisión de Cristo para nuestra vida.

Punto Clave: La Escritura es clara, tenemos que poner nuestra mirada en Cristo para todas nuestras necesidades, pero las deudas nos hacen esclavos de nuestro acreedor.

Método bola de nieve

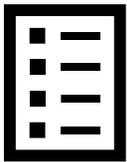
Una manera de reducir su deuda actual es usar el método bola de nieve para pagar la deuda. No es un proceso muy complicado, pero hace falta determinación y voluntad para perseverar.

Puede impulsar su bola de nieve de deuda consiguiendo dinero extra para aplicar a su deuda más baja. Ya sea que se trate de cincuenta dólares, cien dólares o doscientos dólares, este efectivo adicional ayudará a pagar su deuda muchos años antes de lo planeado.



Preguntas para debate

1. Mientras lee este capítulo, ¿qué es lo que más le sorprendió?
2. Si Dios no llama pecado a la deuda, ¿por qué Dios todavía da advertencias sobre la deuda?
3. ¿Qué nos hace endeudarnos, o nos motiva a hacerlo?
4. Haga una lista mental de todas sus deudas. ¿Sus deudas son similares a las de una persona promedio en los Estados Unidos?
5. Cuando piensa en su deuda total, ¿cómo lo hace sentir?
6. Usa la hoja incluida en este libro para el cálculo del coeficiente de deuda, compare su deuda total con los puntos de referencia que se mencionan.
 - a. ¿Qué cambios inmediatos puede hacer para que el total de su deuda y sus gastos estén dentro de estos parámetros recomendados?
 - b. ¿Qué cambios puede hacer usted a largo plazo?
7. Prepare un plan para reducir su deuda. Utilice como herramienta la hoja para el cálculo del método de la bola de nieve.
 - a. ¿Qué gastos circunstanciales pueden ser eliminados o reducidos para tener dinero adicional?
 - b. ¿Cuáles son algunas maneras en que puede generar un ingreso adicional para pagar deudas?



Asignación de tareas

- Para concluir el debate, pregunte a cada participante en qué concepto o conceptos se enfocarán antes de la próxima reunión.
- Asigne cualquier tarea o pasos a la acción que quiera que el grupo complete antes de la próxima sesión. Por ejemplo:
 - Complete la hoja para el cálculo del coeficiente de deuda. ¿Qué cambios puede hacer usted para ajustarse a estas pautas?
 - Prepare un plan según el método bola de nieve. ¿Cuáles son algunas maneras de crear ingresos adicionales para ayudar a pagar la deuda?
 - Lea el capítulo 4 antes de la próxima sesión.



Peticiones de oración

- Si se siente cómodo, antes de que termine la sesión, pregunte al grupo si tienen algunas peticiones de oración y cierre la sesión en oración.
- Puede ser útil preguntar:
 - ¿Por qué está usted agradecido?
 - ¿Por qué asunto le gustaría orar?
 - Si pudiera hacer una pregunta a Dios, ¿qué le preguntaría?

Sugerencia de oración

Padre celestial, reconozco que las deudas me han apartado de la libertad y la provisión que tengo en Cristo. Ayúdame a dar los pasos necesarios para reducir la deuda en mi vida. Dame paz y éxito en mis finanzas para que pueda responder cuando me pidas que ayude a otros en su necesidad. Amén.

Paso 4: Establezca metas financieras



Sección 2: Conozca sus números



Para empezar

1. Presente el tema de la sesión: *Paso 4: Establezca metas financieras*.
2. Haga las siguientes preguntas para romper el hielo para ayudar al grupo a relacionarse entre sí.
 - a. ¿Cuál fue su primer trabajo donde ganó dinero? ¿Le gustó su trabajo? ¿Cuánto tiempo trabajó ahí?
 - b. ¿Cuál fue una meta financiera que tuvo usted cuando era niño? ¿Sigue siendo esa su meta?
3. Vean juntos los videos del capítulo 4. Cada video se puede ver en <https://BalancedBudgetBalancedLife.com/Leaders>. El video solo está disponible en inglés, pero como alternativa a ver el video, puede leer la transcripción del video en voz alta al grupo. La transcripción de cada video está al final de esta guía.



Debate

1. Enfatique y debata algunos de los conceptos clave presentados en el *Paso 4: Establezca metas financieras*. Utilice los siguientes puntos para comenzar.
 - a. Para ayudarlo a comenzar, aquí se incluyen algunos extractos del capítulo.
 - b. Tenga la libertad de agregar otros conceptos del capítulo a su debate.
2. Para mantener la conversación, agregue algunas de las preguntas de debate que se citan aquí.

Utilice metas para avanzar

El establecimiento de metas es importante para avanzar en su proceso financiero. Es importante crear

crear metas y medir su progreso para saber que está encaminado en el rumbo correcto.

Dos principios importantes para crear metas a corto y largo plazo consisten en establecer metas inteligentes y ponerlas por escrito.

Punto Clave: Crear metas que sean importantes para usted y la revisión periódica de esas metas lo ayudará a determinar cómo va la marcha y si debe corregir su rumbo.

Crear metas inteligentes

Las metas inteligentes se caracterizan por ser *específicas, medibles, alcanzables, relevantes y oportunas*.¹¹ Una meta bien planteada incluirá estas 5 características.

- Específica: la meta *específica* detalla con precisión lo que la persona quiere hacer
- Medible: la meta es *medible* porque tiene un punto de partida y uno de terminación
- Alcanzable: la meta *alcanzable* es realista y realizable
- Relevante: la meta *relevante* es razonable y significativa
- Oportuna: la meta debe tener un *tiempo establecido*

Agregar el «por qué» a cada una de sus metas ayudará a proporcionar la motivación necesaria para mantener tanto a los ahorradores como a los gastadores en el buen camino.

Escribir sus metas es como programar una cita en su calendario, crea un sentido de responsabilidad y aumenta la oportunidad de tener éxito.

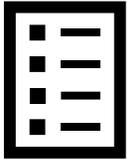
Otra manera de medir el progreso en su travesía financiera es revisar periódicamente su declaración de patrimonio neto.

Punto Clave: Calcular su patrimonio neto lo ayudará a medir su situación financiera actual. La creación de metas inteligentes le dará incentivo, propósito y claridad para mejorar su patrimonio neto.



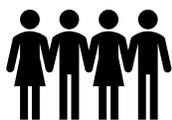
Preguntas para debate

1. Mientras lee este capítulo, ¿qué es lo que más le sorprendió?
2. ¿Cuáles son una o dos metas financieras que usted tiene?
3. ¿Se incluye alguna de las siguientes metas en su lista?
 - a. Ahorro para la jubilación
 - b. Ahorro para una educación universitaria
 - c. Ahorro para un fondo de emergencia a corto y largo plazo
 - d. Reducción de la deuda de consumo y de largo plazo
4. ¿Siente usted que está en camino de cumplir con estas metas? Si no es así, ¿qué pasos puede tomar para encaminarse hacia el cumplimiento de sus metas?
5. ¿Alguna vez usted ha hecho el cálculo de su patrimonio neto? Si no, ¿qué cree que revelará?



Asignación de tareas

- Para concluir el debate, pregunte a cada participante en qué concepto o conceptos se enfocarán antes de la próxima reunión.
- Asigne cualquier tarea o pasos a la acción que quiera que el grupo complete antes de la próxima sesión. Por ejemplo:
 - Calcule su patrimonio neto actual.
 - Prepare una lista de sus metas financieras utiliza la *Hoja de trabajo para las metas financieras* que se encuentra en la página 73 del libro.
 - Lea el capítulo 5 antes de la próxima sesión.



Peticiones de oración

- Si se siente cómodo, antes de que termine la sesión, pregunte al grupo si tienen algunas peticiones de oración y cierre la sesión en oración.
- Puede ser útil preguntar:
 - ¿Por qué está usted agradecido?
 - ¿Por qué asunto le gustaría orar?
 - Si pudiera hacer una pregunta a Dios, ¿qué le preguntaría?

Sugerencia de oración

Padre celestial, al evaluar mis finanzas, por favor ayúdame a hacer los cambios necesarios para mejorar mi situación financiera. Ayúdame a establecer metas provechosas y a dar los pasos necesarios para alcanzar el éxito financiero. Amén.

Paso 5: Monitoree sus gastos



Sección 2: Conozca sus números



Para empezar

1. Presente el tema de la sesión: *Paso 5: Monitoree sus gastos*.
2. Haga las siguientes preguntas para romper el hielo para ayudar al grupo a relacionarse entre sí.
 - a. Cuando usted piensa en un presupuesto, ¿cuáles son algunas palabras que le vienen a la mente?
 - b. ¿Alguna vez ha preparado usted un presupuesto? ¿Pudo ajustarse usted a ese presupuesto más de treinta días?
 - c. ¿Cuáles son algunos de los desafíos para seguir un presupuesto?
3. Vean juntos los videos del capítulo 5. Cada video se puede ver en <https://BalancedBudgetBalancedLife.com/Leaders>. Como alternativa a ver el video, puede leer la transcripción del video al grupo. La transcripción de cada video está al final de esta guía.



Debate

1. Enfatique y debata algunos de los conceptos clave presentados en el *Paso 5: Monitoree sus gastos*. Utilice los siguientes puntos para comenzar.
 - a. Para ayudarlo a comenzar, aquí se incluyen algunos extractos del capítulo.
 - b. Tenga la libertad de agregar otros conceptos del capítulo a su discusión.
2. Para mantener la conversación, agregue algunas de las preguntas de debate que se citan aquí.

Documente sus ingresos y sus gastos

Para crear un presupuesto exacto debe mantener también una contabilidad exacta de sus ingresos y sus gastos.

El primer paso en el proceso de crear un presupuesto es mantener un registro de su actividad de gastos a lo largo del tiempo. Esta parte del proceso de elaboración del presupuesto no es difícil, pero requerirá de tiempo e investigación. Antes de empezar, deberá reunir sus recibos de sueldo o declaración de ganancias, estados de cuenta del banco, registro de cheques, informes de las cuentas de tarjetas de crédito, copias de cuentas pasadas y recibos por transacciones en efectivo.

Punto Clave: La razón de este ejercicio es documentar todas sus fuentes de ingresos y determinar cuánto dinero usted gasta cada mes. Este es un paso necesario antes de que pueda crear un presupuesto útil.

¿Tiene usted un margen al final del mes?

Hay dos hojas diferentes de cálculo al final de este capítulo que puede utilizar para registrar sus ingresos durante los próximos treinta días.

Muchas veces, las personas se olvidan de las cuentas que solo se pagan una o dos veces al año. Para asegurar que no le falten estos pagos que se hacen ocasionalmente, mire los estados de cuenta del banco o de las tarjetas de crédito para identificar estos pagos esporádicos.

Cuando incorpore los ingresos, incluya su cheque semanal, ingresos por alquiler, ayuda del gobierno, ingreso por inversiones, intereses, y pagos de dividendos.

Cuando registre los gastos, asegúrese de incluir los gastos regulares e irregulares (fijos y variables). Los gastos fijos son los pagos que se hacen cada semana o mes, que a menudo se establecen por contratos, acuerdos o plan de pagos, e incluya su hipoteca, alquiler, préstamo de automóvil y servicios públicos. Los gastos irregulares o variables cubren todos los demás gastos. Estos no suceden semanalmente, sino que varían con el uso, y habitualmente tienen que ver con «satisfacer los deseos» como cenar en un restaurante, una diversión, vacaciones, regalos, y aficiones.

Después que haya documentado todos sus ingresos y gastos por un período de treinta días, reste sus gastos de sus ingresos.

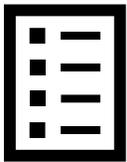
- Si le sobra algo, usted tendrá un margen o un excedente a final de mes. Este excedente puede ser utilizado para reducir su deuda o ahorrar el dinero en un fondo de emergencia.
- Si usted tiene un resultado negativo, usted está gastando más de lo que gana. Es imperativo ver dónde puede reducir sus gastos para crear un margen.

Punto Clave: Hacer sacrificios en sus hábitos de consumo durante algunos meses podría resultar en grandes recompensas en los años venideros.



Preguntas para debate

1. Mientras lee este capítulo, ¿qué es lo que más le sorprendió?
2. Describa el sistema de registro que usted usa en casa para documentar su actividad financiera.
 - a. ¿Es su sistema de registro simple o muy detallado?
 - b. ¿Lo guarda en papel, en su computadora, o en una aplicación en su móvil?
 - c. ¿Le parece útil? ¿Por qué?
3. Revise las hojas de trabajo en las páginas 82-85 del libro.
 - a. ¿Ha intentado registrar su actividad de esta manera antes?
 - b. ¿Cuál fue el resultado?
 - c. ¿Tuvo éxito?
4. Si ha registrado sus ingresos y gastos durante treinta días, ¿tiene un margen al final del mes?
 - a. Si no es así, ¿cuáles son algunas ideas para reducir su gasto discrecional y crear un margen?
 - b. ¿Cuáles son algunas ideas para aumentar sus ingresos y crear un margen?



Asignación de tareas

- Para concluir el debate, pregunte a cada participante en qué concepto o conceptos se enfocarán antes de la próxima reunión.
- Asigne cualquier tarea o pasos a la acción que quiera que el grupo complete antes de la próxima sesión. Por ejemplo:
 - Registre sus ingresos y gastos durante un mes utilizando una de las hojas de cálculo de este capítulo.
 - Lea el capítulo 6 antes de la próxima sesión.



Peticiones de oración

- Si se siente cómodo, antes de que termine la sesión, pregunte al grupo si tienen algunas peticiones de oración y cierre la sesión en oración.
- Puede ser útil preguntar:
 - ¿Por qué está usted agradecido?
 - ¿Por qué asunto le gustaría orar?
 - Si pudiera hacer una pregunta a Dios, ¿qué le preguntaría?

Sugerencia de oración

Padre Dios, ayúdame este mes a ser diligente en registrar mis ingresos y gastos. Si es necesario, ayúdame a encontrar maneras de reducir mis consumos, o aumentar mi ingreso para crear un margen en mis finanzas. Amén.

Paso 6: Elabore un plan de gastos



Sección 2: Conozca sus números



Para empezar

1. Presente el tema de la sesión: *Paso 6: Elabore un plan de gastos.*
2. Haga las siguientes preguntas para romper el hielo para ayudar al grupo a relacionarse entre sí.
 - a. ¿Cuánto dinero cree usted que hará feliz a la persona promedio? ¿Está usted de acuerdo? ¿Por qué sí, o por qué no?
 - b. ¿Cómo se manejaba el dinero en su hogar mientras usted crecía?
 - c. Siendo todavía usted un niño, ¿las preocupaciones monetarias causaron discusiones en su hogar?
3. Vean juntos los videos del capítulo 6. Cada video se puede ver en <https://BalancedBudgetBalancedLife.com/Leaders>. El video solo está disponible en inglés, pero como alternativa a ver el video, puede leer la transcripción del video en voz alta al grupo. La transcripción de cada video está al final de esta guía.



Debate

1. Enfatique y discuta algunos de los conceptos clave presentados en el *Paso 6: Elabore un plan de gastos.* Utilice los siguientes puntos para comenzar.
 - a. Para ayudarlo a comenzar, aquí se incluyen algunos extractos del capítulo.
 - b. Tenga la libertad de agregar otros conceptos del capítulo a su discusión.
2. Para mantener la conversación, agregue algunas de las preguntas de debate que se citan aquí.

Porqué es necesario elaborar un plan

La preparación de un presupuesto muchas veces connota una idea negativa. Para muchos, su percepción de un presupuesto es restringirse en el gasto de dinero. Significa que no pueden salir de compras o salir con amigos o tomarse unas vacaciones.

No obstante, la verdad es que un presupuesto puede ayudarlo a realizar todo eso. Si esas actividades son importantes para usted y las incluyó en las metas que identificó en el paso 4, la elaboración de un presupuesto puede ayudarlo a cumplir esas metas.

Punto Clave: ¡No crea que un presupuesto es algo que lo limita, mas bien véalo como algo que le da la libertad para usar su dinero en las cosas que son importantes para usted, y que forman parte de su plan financiero!

Por lo general, hay tres cosas que hacemos con nuestro ingreso: gastarlo, ahorrarlo, o regalarlo. Una vez identificadas las metas para esas tres acciones, el plan escrito lo ayudará a mantenerse en curso para alcanzar esas metas. Así como el constructor usa un plano para construir una casa, un presupuesto es un plan para asignar su dinero a ciertas prioridades en su vida.

Lamarlo un plan de gastos es adecuado porque la planificación es importante para Dios. En las Escrituras, leemos que Dios dio a Noé planes específicos para construir el arca. Dios dio a Moisés planes específicos para construir el tabernáculo. Dios dio a David planes específicos para construir el templo. Y en Lucas 14, Jesús habló de la insensatez del hombre que construyó una torre sin primero sentarse a elaborar un plan y calcular el costo.

Cómo preparar un presupuesto

Para preparar un presupuesto no es necesario ser un genio, pero hay que dedicar tiempo y esfuerzo a esta tarea. Para empezar, puede usar la hoja de cálculo que completó en el paso 5 donde registró sus ingresos y gastos durante un lapso de treinta días.

La situación financiera de todos es diferente, y no hay un modelo de presupuesto que se ajuste a todas las circunstancias. No obstante, al comparar su plan de gastos con otros, usted puede identificar categorías de gastos muy diferentes, y que bajo escrutinio se podría reducir para aumentar adicionalmente el margen.

A continuación, se describen dos planes de gastos que podrían ayudarlo a evaluar su propia actividad.

Crown Financial Ministries. Crown Financial ofrece múltiples guías para controlar los gastos basadas en diversos niveles de ingreso. Estos planes detallados presentan una lista de gastos que sugiere dieciocho categorías comunes y que varía si la persona es soltera, casada, y/o si tiene hijos. Se incluye una muestra de la guía de gastos en el libro. Para más información, visite la página web: Crownspanol.org.

Plan 50/30/20. Otro plan de gastos popular es el presupuesto 50/30/20. Este plan sugiere gastar 50 por ciento en «necesidades», 30 por ciento en «deseos», y 20 por ciento en «ahorros y el pago de las deudas». Este modelo de gastos reconoce la importancia de los ahorros y que nuestro plan de gastos normalmente consiste en cosas que pueden ser clasificadas como «esenciales» (necesidades) o «quisiera tener eso o aquello» (deseos).

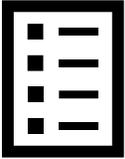
Punto Clave: Considere usar una de las guías para gastos de Crown Financial Ministries o el plan 50/30/20 como una evaluación para su presupuesto. Busque las diferencias significativas y vea si hay otras maneras de alinear sus porcentajes de gastos con las sugerencias que ellos presentan.



Preguntas para debate

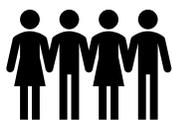
1. Mientras lee este capítulo, ¿qué es lo que más le sorprendió?
2. Lea Lucas 14:28. ¿Cómo este versículo bíblico se aplica al concepto de presupuesto?
3. Si puede renunciar a su cafetería favorita cada mañana para ahorrar 91 dólares por mes, ¿lo hará?
4. Si puede llevar su almuerzo al trabajo en vez de salir a comprar para ahorrar 1 mil dólares cada año, ¿lo hará?
5. Usando su hoja de ingresos y gastos elaborada en el paso 5, prepare un presupuesto que refleje sus metas financieras.
 - a. ¿Tiene usted suficiente margen para cumplir sus metas financieras?
 - b. Si no lo tiene, prepare un segundo presupuesto con cambios a los ingresos y gastos para poder crear un margen.
6. Compare su plan de gastos con uno de los planes de gastos descritos en este paso.
 - a. ¿Hay diferencias significativas?
 - b. ¿Qué puede hacer para que sus porcentajes de gasto estén más en línea con una de las pautas sugeridas?

7. Una vez que haya creado un margen en su plan de gastos, revise sus metas financieras del paso 4.
- a. ¿Hay metas financieras adicionales que pueda agregar a su plan de gastos? Algunos ejemplos incluyen:
 - Ahorrar para un fondo de emergencia
 - Usar el método bola de nieve de deuda para crear más margen al reducir la deuda de tarjetas de crédito, préstamos para automóviles y otras deudas de consumo
 - Ahorrar para la jubilación
 - Comenzar un fondo de ahorros para la universidad para sus hijos
 - b. ¿Qué otras metas de ahorro desea agregar a su presupuesto?



Asignación de tareas

- Para concluir el debate, pregunte a cada participante en qué concepto o conceptos se enfocarán antes de la próxima reunión.
- Asigne cualquier tarea o pasos a la acción que quiera que el grupo complete antes de la próxima sesión. Por ejemplo:
 - Elabore un plan de gastos mensual, con un margen, utilizando las hojas de cálculo creadas en el paso 5.
 - Compare su plan de gastos con uno de los planes de este capítulo.
 - Lea el capítulo 7 antes de la próxima sesión.



Peticiones de oración

- Si se siente cómodo, antes de que termine la sesión, pregunte al grupo si tienen algunas peticiones de oración y cierre la sesión en oración.
- Puede ser útil preguntar:
 - ¿Por qué está usted agradecido?
 - ¿Por qué asunto le gustaría orar?
 - Si pudiera hacer una pregunta a Dios, ¿qué le preguntaría?

Sugerencia de oración

Padre celestial, ayúdame a crear un plan de gastos que refleje las prioridades y las metas que establecí para mi libertad financiera. Que mi presupuesto refleje una administración fiel de los recursos que me has provisto. Amén.

Paso 7: Sea fiel al plan para el éxito a largo plazo



Sección 2: Conozca sus números



Para empezar

1. Presente el tema de la sesión: *Paso 7: Sea fiel al plan para el éxito a largo plazo.*
2. Haga las siguientes preguntas para romper el hielo para ayudar al grupo a relacionarse entre sí.
 - a. ¿Qué cosa es su favorito en el que usted gasta su dinero?
 - b. ¿Para qué tarea doméstica quisiera contratar a otra persona para que la haga por usted?
3. Vean juntos los videos del capítulo 7. Cada video se puede ver en <https://BalancedBudgetBalancedLife.com/Leaders>. El video solo está disponible en inglés, pero como alternativa a ver el video, puede leer la transcripción del video en voz alta al grupo. La transcripción de cada video está al final de esta guía.



Debate

1. Enfatique y debata algunos de los conceptos clave presentados en el *Paso 7: Sea fiel al plan para el éxito a largo plazo*. Utilice los siguientes puntos para comenzar.
 - a. Para ayudarlo a comenzar, aquí se incluyen algunos extractos del capítulo.
 - b. Tenga la libertad de agregar otros conceptos del capítulo a su discusión.
2. Para mantener la conversación, agregue algunas de las preguntas de discusión que se citan aquí.

Dé forma a su futuro

En Proverbios 21:5, la Palabra de Dios promete abundancia para aquellos que siguen un plan. Usted

verá con certeza el fruto de su obra. Creará un margen para aumentar sus ahorros. Estará preparado para poder afrontar una reparación inesperada de su automóvil. Tendrá confianza en su futuro financiero, y habrá armonía y unidad en sus relaciones familiares porque todos estarán comprometidos con el plan.

Su plan de ahorro no es para limitarlo o restringirlo. La meta es que lo empodere y le dé libertad para gastar de manera apropiada. Cuando usted es fiel al plan que ha elaborado, recogerá una cosecha de beneficios.

Punto Clave: ¿Recuerda las metas que planteó en el paso 4? Algunas de sus metas eran a corto plazo y otras a largo plazo. Su futuro financiero es como «hacer una jugada larga». Requiere una participación activa a lo largo del tiempo para lograr sus metas.

Logre victorias a corto plazo

Y aunque usted está comprometido a largo plazo, hay muchas acciones a corto plazo que lo preparan para el éxito. Las siguientes son algunas maneras creativas que lo ayudarán a experimentar «victorias» a medida que avanza en su proceso financiero.

Aumente el margen en su presupuesto

Procure encontrar algunas maneras de aumentar el margen en su presupuesto. Puede ser que no requiera mucho esfuerzo, pero requerirá dedicación e intencionalidad:

- Si en su familia hay dos ingresos, considere vivir con uno y ahorre el otro.
- Utilice las bonificaciones o regalos de cumpleaños o de Navidad en dinero para aumentar su fondo de jubilación o inicie una cuenta de ahorros para financiar los estudios universitarios.

Use el sistema de sobres para controlar los gastos

El sistema de sobres es una manera fácil y eficaz de controlar sus gastos. Y lo llamamos sistema de sobres porque consiste en guardar el efectivo en diversos sobres para manejar sus gastos de acuerdo con su presupuesto.

Evite comprar por impulsos o por conveniencia

Una de las maneras de arruinar su presupuesto es comprar por impulso. Un hábito similar es comprar por conveniencia. Esto tiene que ver con el gasto de dinero en cosas que hacen más fácil la vida, pero que generalmente cuestan mucho más.

Recompéñese

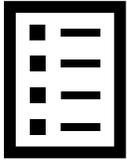
Cómo motivación, incluya una recompensa en su plan de gastos cuando alcance ciertas metas. Es como la táctica de usar una zanahoria para que el burro avance: las recompensas son el incentivo que usted y su familia se permiten después de cumplir exitosamente las metas financieras.

Punto Clave: En esencia lo que usted está haciendo es cambiar su manera de vivir. Al cambiar su conducta actual, usted cambiará su futuro. Ya no dejará que el dinero lo controle, sino que usted controlará su dinero.



Preguntas para debate

1. Mientras lee este capítulo, ¿qué es lo que más le sorprendió?
2. En este capítulo, su éxito financiero se compara con jugar al ajedrez. También se compara con la formación de un hábito. ¿Está usted de acuerdo o en desacuerdo? ¿Por qué?
3. ¿Por qué cree que los estudios muestran que se necesitan hasta ocho meses para hacer un cambio de estilo de vida?
4. Revise en la página 109 del libro la lista de algunas maneras de evitar la compra impulsiva y conveniente.
 - a. ¿Cuál de estas maneras usa usted actualmente?
 - b. ¿Cuál manera cree usted que le será útil para empezar? ¿Por qué?
 - c. ¿Qué otros cambios puede hacer?
5. ¿Alguna vez ha utilizado el sistema de sobres para administrar sus gastos?
 - a. ¿Qué le ha resultado útil del sistema de sobres?
 - b. ¿Tenía usted suficiente dinero en los sobres para cubrir el mes?
6. Si usted no ha probado el sistema de sobres, ¿piensa que le será fácil o difícil hacerlo? ¿Por qué?
7. ¿Qué recompensas puede usted crear que lo ayude a motivarse a alcanzar sus metas financieras?
 - a. Si usted está casado, o tiene hijos, ¿cuáles son algunas maneras de incluir a su familia en los pasos para alcanzar sus metas financieras?
 - b. ¿Cuáles recompensas ayudarán a motivar a toda su familia a esforzarse por las mismas metas?



Asignación de tareas

- Para concluir el debate, pregunte a cada participante en qué concepto o conceptos se enfocarán antes de la próxima reunión.
- Asigne cualquier tarea o pasos a la acción que quiera que el grupo complete antes de la próxima sesión. Por ejemplo:
 - Prepare el sistema de sobres para ayudar a administrar sus gastos mensuales.
 - Planee recompensas que lo motiven a alcanzar sus metas financieras.
 - Revise la lista en el apéndice A para encontrar maneras de aumentar el margen en su presupuesto mensual.
 - Lea el capítulo 8 antes de la próxima sesión.



Peticiones de oración

- Si se siente cómodo, antes de que termine la sesión, pregunte al grupo si tienen algunas peticiones de oración y cierre la sesión en oración.
- Puede ser útil preguntar:
 - ¿Por qué está usted agradecido?
 - ¿Por qué asunto le gustaría orar?
 - Si pudiera hacer una pregunta a Dios, ¿qué le preguntaría?

Sugerencia de oración

Padre celestial, mi proceso financiero requerirá tiempo, esfuerzo y paciencia. Ayúdame a mantenerme fiel al plan de gastos que he elaborado con tu ayuda. Ayúdame a crear ese margen en mis finanzas para disfrutar de la abundancia que prometes a quienes son diligentes. Amén.

Paso 8: Ahoree para las necesidades futuras



Sección 3: Planifique para el futuro



Para empezar

1. Presente el tema de la sesión: *Paso 8: Ahorre para las necesidades futuras.*
2. Haga las siguientes preguntas para romper el hielo para ayudar al grupo a relacionarse entre sí.
 - a. Si las finanzas no fueran un obstáculo, ¿qué pasatiempo practicaría usted y por qué?
 - b. ¿Qué cosa usted ama hacer todos los días o que le gustaría poder hacer todos los días?
3. Vean juntos los videos del capítulo 8. Cada video se puede ver en <https://BalancedBudgetBalancedLife.com/Leaders>. El video solo está disponible en inglés, pero como alternativa a ver el video, puede leer la transcripción del video en voz alta al grupo. La transcripción de cada video está al final de esta guía.



Debate

1. Enfatique y debata algunos de los conceptos clave presentados en el *Paso 8: Ahorre para las necesidades futuras*. Utilice los siguientes puntos para comenzar.
 - a. Para ayudarlo a comenzar, aquí se incluyen algunos extractos del capítulo.
 - b. Tenga la libertad de agregar otros conceptos del capítulo a su debate.
2. Para mantener la conversación, agregue algunas de las preguntas de discusión que se citan aquí.

Prepárese para el tiempo de «las vacas flacas»

Usted identificó metas financieras en el paso 4. Ya sea que se trate de ahorrar para la jubilación, una educación universitaria para sus hijos o un pago inicial

de su primera casa, necesitará un margen en su plan de gastos (paso 6) y diligencia y determinación para seguir adelante con su plan a largo plazo (paso 7).

A muchas personas se les hace difícil ahorrar para los tiempos difíciles. Por ejemplo, uno de cada tres estadounidenses tiene menos de quinientos dólares ahorrados para emergencias, y uno de cada cinco nada tiene ahorrado para una emergencia.¹²

Punto Clave: Uno de los principios fundamentales para lograr la libertad financiera es gastar menos de lo que se gana. El dinero que le queda cada mes después de pagar todas sus cuentas se puede apartar y ahorrar para las necesidades futuras.

Dos metas de ahorros

Las dos metas de ahorros que debe incluir en su plan financiero son: tener un fondo de emergencia para corto plazo y otro para largo plazo.

Fondo de emergencia a corto plazo

Aparte entre quinientos a mil dólares en una cuenta de ahorros para gastos inesperados que no son parte de su plan de gastos mensuales. Cuando el refrigerador, la lavadora, o la calefacción se descomponga, usted tendrá algo de fondos disponibles para pagar la reparación. Comience con quinientos dólares, y tan pronto como pueda aumente el fondo de emergencias a mil dólares.

Este fondo de emergencia es para su tranquilidad y seguridad de que tiene los fondos disponibles si su automóvil o su casa necesitaran arreglos inmediatos. Estos fondos no tienen el propósito de financiar gastos discrecionales como la compra de ropa, cenas en restaurantes, o salir de vacaciones.

Fondo de emergencia a largo plazo

Los expertos financieros sugieren que aumente su fondo de emergencia de mil dólares a una cantidad que cubra de tres a seis meses de sus gastos básicos. Este fondo de emergencia de largo plazo cubrirá la pérdida inesperada de ingresos si perdiera su empleo o sufriera un accidente que le impidiera trabajar. En el caso de que tardara seis meses en recuperarse de su lesión o encontrar otro trabajo, usted tendrá fondos para mantener a su familia y cubrir sus necesidades básicas.

Punto Clave: Los estudios han mostrado que tener los ahorros adecuados es un factor que provee un sentido de seguridad financiera.¹³



Preguntas para debate

1. Mientras lee este capítulo, ¿qué es lo que más le sorprendió?
2. Considere la siguiente declaración: Tener un fondo de emergencia está estrechamente relacionado con la sensación de bienestar financiero de una persona. Sin un fondo, como un fondo de emergencia, las personas pueden perder la esperanza.
 - a. ¿Le impacta a usted esta declaración? ¿Por qué sí o por qué no?
3. Lea Proverbios 13:11.
 - a. ¿Cómo esta Escritura es relevante para este capítulo?
 - b. ¿Ha experimentado usted este pasaje de las Escrituras en su propia vida?
4. ¿Está usted de acuerdo en que su proceso financiero no es como una carrera corta, sino como un maratón? ¿Por qué sí o por qué no?
5. Revise la lista de consejos para aumentar sus ahorros en las páginas 126-127 del libro.
 - a. ¿Ha usted probado alguno de estos antes?
 - b. ¿Tuvo usted algún éxito?
 - c. ¿Cuál de estos probará usted a continuación?
6. ¿Necesita usted iniciar un fondo de emergencia a corto plazo? ¿Qué pasos inmediatos puede usted tomar para crear un margen para esta meta?
7. Determine cuál debe ser su fondo de emergencia a largo plazo para cubrir sus gastos esenciales durante tres meses o más. ¿Qué pasos a largo plazo puede usted tomar para crear un margen para esta meta?



Asignación de tareas

- Para concluir el debate, pregunte a cada participante en qué concepto o conceptos se enfocarán antes de la próxima reunión.
- Asigne cualquier tarea o pasos a la acción que quiera que el grupo complete antes de la próxima sesión. Por ejemplo:
 - Inicie un fondo de emergencia a corto plazo.

- ❑ Determine lo que requeriría un fondo de emergencia a largo plazo y prepare un plan para lograrlo.
- ❑ Lea el capítulo 9 antes de la próxima sesión.



Peticiones de oración

- Si se siente cómodo, antes de que termine la sesión, pregunte al grupo si tienen algunas peticiones de oración y cierre la sesión en oración.
- Puede ser útil preguntar:
 - ¿Por qué está usted agradecido?
 - ¿Por qué asunto le gustaría orar?
 - Si pudiera hacer una pregunta a Dios, ¿qué le preguntaría?

Sugerencia de oración

Padre celestial, ayúdame a encontrar consuelo en tu promesa de que ahorrando poco a poco resultará en un incremento financiero. Ayúdame a no sentirme abrumado con mi meta de ahorros sino a permanecer diligente y comprometido con el proceso. Amén.

Paso 9: Invierta en usted mismo



Sección 3: Planifique para el futuro



Para empezar

1. Presente el tema de la sesión: *Paso 9: Invierta en usted mismo*.
2. Haga las siguientes preguntas para romper el hielo para ayudar al grupo a relacionarse entre sí.
 - a. ¿Qué quiere usted hacer durante su jubilación?
 - b. ¿Cuánto dinero necesita usted para la jubilación?
 - c. ¿Cree que la opinión de sus padres o abuelos sobre la jubilación es diferente de su opinión? ¿Por qué?
3. Vean juntos los videos del capítulo 9. Cada video se puede ver en <https://BalancedBudgetBalancedLife.com/Leaders>. El video solo está disponible en inglés, pero como alternativa a ver el video, puede leer la transcripción del video en voz alta al grupo. La transcripción de cada video está al final de esta guía.



Debate

1. Enfatique y debata algunos de los conceptos clave presentados en el *Paso 9: Invierta en usted mismo*. Utilice los siguientes puntos para comenzar.
 - a. Para ayudarlo a comenzar, aquí se incluyen algunos extractos del capítulo.
 - b. Tenga la libertad de agregar otros conceptos del capítulo a su discusión.
2. Para mantener la conversación, agregue algunas de las preguntas de discusión que se citan aquí.

Tipos de fondos de jubilación

Muchos adultos tienen dificultad para planificar sus necesidades financieras para la jubilación. Esto incluye el 28 por ciento de los adultos que no tienen ahorros suficientes para la jubilación, y hasta el 50 por ciento de adultos que no podrán mantener su nivel de vida al jubilarse.^{14 15}

Para la mayoría de los adultos, hay tres componentes principales en los fondos de jubilación: el seguro social, ahorros e inversiones personales, y las pensiones provistas por el empleador.

Punto Clave: La mayoría de los adultos necesitará una combinación de estos fondos para vivir cómodamente, aunque muchas compañías han dejado de ofrecer pensiones.

Seguro social

Si es elegible, usted puede postular a los beneficios del Seguro Social tan temprano como a los sesenta y dos años y tan tarde como los setenta años. Si usted postula antes de su edad plena de jubilación (entre los sesenta y cinco y sesenta y siete años, dependiendo de su fecha de nacimiento), su beneficio mensual será reducido. Si usted solicita después de su edad plena de jubilación, su beneficio mensual aumentará. Cuanto más tarde en postular, más recibirá en su beneficio mensual.

No debe contar con los beneficios del Seguro Social para atender todas sus necesidades durante la jubilación. El Seguro Social solo es un complemento de otros ahorros para la jubilación. Actualmente, los beneficios del seguro social solo reemplazan alrededor del 40 por ciento del ingreso promedio antes de la jubilación.

Punto Clave: Asegúrese de maximizar sus beneficios de jubilación del Seguro Social cuando llegue el momento de jubilarse. Una conversación con un planificador financiero o un consultor de jubilación lo ayudará a decidir cuándo registrarse para recibir beneficios según sus circunstancias particulares.

Ahorros de jubilación e inversiones

Dos opciones populares para los ahorros de jubilación son las cuentas individuales de jubilación, o IRA, y los planes patrocinados por el empleador, como un 401 (k).

- **Cuenta individual de jubilación:** Hay dos tipos de cuentas IRA (por sus siglas en inglés), IRA Tradicional y Roth. Las contribuciones a una cuenta IRA tradicional son deducibles de impuestos, pero el jubilado pagará el impuesto sobre los ingresos a las distribuciones. Las contribuciones a una

cuenta IRA Roth no son deducibles de impuestos, pero el jubilado no pagará el impuesto sobre los ingresos de las distribuciones durante la jubilación. Ambos tipos de cuentas son populares, pero quizás quiera hablar con un planificador financiero para determinar si uno puede ser más beneficioso que el otro en función de las necesidades específicas que usted tenga.

- **Planes patrocinados por el empleador:** Este plan generalmente se conoce como el plan 401(k), y cuarenta y siete por ciento de los empleadores privados ofrecen estos planes. Al igual que un plan 401(k), algunas escuelas públicas, iglesias y organizaciones benéficas 501(c)(3) ofrecen un plan 403(b). [Para las personas que trabajan de manera independiente, hay otros planes de jubilación llamados SEP, IRA Simple y Solo-401(k).]

Ya sea un plan 401(k) o 403(b), estos planes patrocinados por el empleador permiten que los empleados realicen contribuciones a través de deducciones de nómina. Muchos empleadores también ofrecen contribuciones automáticas o contribuciones equivalentes. Esto significa que el empleador ayuda a financiar la cuenta de jubilación del empleado y aumenta la eficacia de la contribución del empleado.

Punto Clave: Dado que el Seguro Social solo reemplazará 40 por ciento de sus ingresos previos a la jubilación, la mayoría de los adultos necesitarán ahorros e inversiones personales para mantener su nivel de vida actual durante la jubilación.

Pensión

Una pensión es un plan de jubilación que mantiene un empleador para proporcionar pagos fijos a los empleados cuando se jubilan. Aunque fueron populares en el pasado, solo ocho por ciento de las empresas privadas ofrece un plan de beneficios definidos a sus empleados.¹⁷

¿Cuánto necesito?

Hay tres preguntas principales que afectan las metas de la jubilación:

1. ¿Qué desea hacer usted durante la jubilación?
2. ¿Cuándo usted quiere jubilarse?
3. ¿Cuánto necesita usted ahorrar para la jubilación?

La pregunta de «cuánto ahorran» no tiene una respuesta única para todos. Si bien los expertos financieros recomiendan ahorrar al menos 9 a 17 por ciento de sus ingresos cada año para la jubilación, las necesidades de todos serán diferentes durante la jubilación.

Durante la jubilación usted debe planear que necesitará entre setenta y noventa por ciento de sus ingresos actuales, si desea mantener su nivel de vida actual. Esta cantidad dependerá de si su casa está pagada, si sus hijos todavía viven en casa y su salud general. Sin embargo, algunos jubilados podrían llegar a aumentar sus gastos durante la jubilación si adoptan un nuevo pasatiempo o si viajan más.

Otra preocupación durante la jubilación es el cuidado de la salud. Una pareja durante la jubilación puede estimar gastos de hasta 275 mil dólares en primas de seguro, copagos y deducibles, y gastos por medicamentos recetados. ¡Esto es después del monto que pagará a Medicare o el seguro privado!

Punto Clave: Con los costos de atención médica para una pareja de jubilados en el valor de 275 mil dólares y que los jubilados llegan a vivir veinticinco años después del retiro, es importante estar preparado financieramente.

Aquí hay una guía general para saber si está ahorrando lo suficiente para su jubilación:

- A los 30 años, ahorre el equivalente de su salario anual.
- A los 40 años, ahorre tres veces su salario anual.
- A los 50 años, ahorre seis veces su salario anual.
- A los 60 años, ahorre ocho veces su salario anual.
- A los 67 años, ahorre diez veces su salario anual.¹⁸

Los expertos en jubilación están sonando la alarma de que muchas familias, en caso contrario la mayoría no podrán mantener su nivel de vida durante la jubilación. Una herramienta de medición que conocemos como *National Retirement Risk Index* [Índice nacional de riesgo en la jubilación], estima que más de cincuenta por ciento de las familias en edad laboral están en riesgo de no poder mantener su nivel de vida durante la jubilación.¹⁹

Punto Clave: El paso más importante que puede tomar en la planificación de su jubilación es comenzar temprano. Cuanto más tiempo su dinero gane intereses, tanto más aumentará.



Preguntas para debate

1. Mientras lee este capítulo, ¿qué es lo que más le sorprendió?
2. Lea Jeremías 29:11.
 - a. ¿Cómo ese versículo bíblico es relevante para este capítulo?
 - b. ¿Cómo puede usted incorporar esta promesa en su planificación de jubilación?
3. ¿Por qué cree usted que muchos adultos tienen dificultades para ahorrar y planificar la jubilación?
4. Revise los escenarios de inversión en las páginas 141-143 del libro.
 - a. ¿Qué ha aprendido usted sobre la inversión conforme al tiempo?
 - b. ¿Cambia esto su opinión sobre su estrategia de inversión actual?
5. ¿Por qué cree usted que la edad promedio para comenzar a ahorrar para la jubilación es de cuarenta y cinco años?
6. Si no ha comenzado a ahorrar para la jubilación, ¿qué cambios en su comportamiento, estilo de vida o presupuesto puede hacer para crear espacio para los ahorros para la jubilación?
7. ¿Ofrece su empleador un plan de pensiones o de beneficios definidos?
¿Sabe usted cómo funciona ese plan?
8. ¿Patrocina su empleador un plan 401(k), 403(b) o de contribución definida?
 - a. ¿Sabe usted cómo funciona ese plan?
 - b. Si su empleador ofrece contribuciones equivalentes, ¿ha aprovechado usted esas contribuciones?



Asignación de tareas

- Para concluir el debate, pregunte a cada participante en qué concepto o conceptos se enfocarán antes de la próxima reunión.
- Asigne cualquier tarea o pasos a la acción que quiera que el grupo complete antes de la próxima sesión. Por ejemplo:
 - Determine si su empleador ofrece un plan de pensión o de beneficios definidos y averigüe cómo funciona.
 - Determine si su empleador patrocina un plan 401(k), 403(b) o de contribución definida y averigüe cómo funciona.

- ❑ Si su empleador ofrece contribuciones equivalentes, elabore un plan para incluir contribuciones de jubilación en su plan de gastos mensuales.
- ❑ Lea el capítulo 10 y el Epílogo antes de la próxima sesión,



Peticiones de oración

- Si se siente cómodo, antes de que termine la sesión, pregunte al grupo si tienen algunas peticiones de oración y cierre la sesión en oración.
- Puede ser útil preguntar:
 - ¿Por qué está usted agradecido?
 - ¿Por qué asunto le gustaría orar?
 - Si pudiera hacer una pregunta a Dios, ¿qué le preguntaría?

Sugerencia de oración

Padre celestial, yo sé que tienes un plan para mi futuro. Ayúdame a participar en este plan y a encontrar el margen para invertir en mi futuro. Ayúdame a permanecer comprometido con este plan a largo plazo. Amén.

Paso 10: Bendiga a otros y el Epílogo



Sección 3: Planifique para el futuro



Para empezar

1. Presente el tema de la sesión: *Paso 10: Bendiga a otros y el Epílogo*.
2. Haga las siguientes preguntas para romper el hielo para ayudar al grupo a relacionarse entre sí.
 - a. Si el dinero no fuera un problema, ¿cómo pasaría usted el resto de su vida?
 - b. ¿Cree usted que el dinero puede comprar la felicidad?
3. Vean juntos los videos del capítulo 10. Cada video se puede ver en <https://BalancedBudgetBalancedLife.com/Leaders>. El video solo está disponible en inglés, pero como alternativa a ver el video, puede leer la transcripción del video en voz alta al grupo. La transcripción de cada video está al final de esta guía.



Debate

1. Enfatique y debata algunos de los conceptos clave presentados en el *Paso 10: bendiga a otros y el Epílogo*. Utilice los siguientes puntos para comenzar.
 - a. Para ayudarlo a comenzar, aquí se incluyen algunos extractos del capítulo.
 - b. Tenga la libertad de agregar otros conceptos del capítulo a su debate.
2. Para mantener la conversación, agregue algunas de las preguntas de debate que se citan aquí.

Sea generoso con los demás

Una vez que tenga el control de sus finanzas, podrá ser generoso y bendecir a los demás.

Ya sea que desee donar a organizaciones de caridad y religiosas, programas para niños, programas contra el hambre y la pobreza, programas para la educación o programas para el medioambiente, al crear un margen en sus finanzas y reducir deudas e invertir en su futuro, tendrá la libertad de bendecir a otros.

Punto Clave: Un tema común que encontramos en las Escrituras es el de la generosidad. Desde el mismo principio podemos observar la generosidad de Dios hacia la humanidad, la generosidad de Cristo hacia los perdidos y la generosidad de un seguidor de Cristo hacia los demás.

Lo que dicen las Escrituras

Aquí hay algunos ejemplos donde las Escrituras nos llaman a ser generosos con los demás:

Bien le va al que presta con generosidad, y maneja sus negocios con justicia. Salmo 112:5, NVI

Honra al Señor con tus riquezas y con los primeros frutos de tus cosechas. Así tus graneros se llenarán a reventar y tus bodegas rebosarán de vino nuevo. Proverbios 3:9,10, NVI

Unos dan a manos llenas, y reciben más de lo que dan; otros ni sus deudas pagan, y acaban en la miseria. El que es generoso prospera; el que reanima será reanimado. Proverbios 11:24,25, NVI

Servir al pobre es hacerle un préstamo al Señor; Dios pagará esas buenas acciones. Proverbios 19:17, NVI

El que es generoso será bendecido, pues comparte su comida con los pobres. Proverbios 22:9, NVI

El que ayuda al pobre no conocerá la pobreza; el que le niega su ayuda será maldecido. Proverbios 28:27, NVI

Recuerden esto: El que siembra escasamente, escasamente cosechará, y el que siembra en abundancia, en abundancia cosechará. 2 Corintios 9:6, NVI

A los ricos de este mundo, mándales que no sean arrogantes ni pongan su esperanza en las riquezas, que son tan inseguras, sino en Dios, que nos provee de todo en abundancia para que lo disfrutemos. Mándales que hagan el bien, que sean ricos en buenas obras, y generosos, dispuestos a

compartir lo que tienen. De este modo atesorarán para sí un seguro caudal para el futuro y obtendrán la vida verdadera. 1 Timoteo 6:17–19, NVI

No se olviden de hacer el bien y de compartir con otros lo que tienen, porque esos son los sacrificios que agradan a Dios. Hebreos 13:16, NVI

Punto Clave: Estos pasajes de las Escrituras señalan la bendición que Dios promete cuando somos generosos con los demás, incluso cuando somos generosos con nuestras finanzas. Dios promete que a la persona generosa no le faltará nada ni tendrá necesidad, sino que será bendecida; Dios estará complacido, y el dador será ricamente recompensado.

Deje un legado

El escritor de los Proverbios dice que un hombre bueno deja herencia, no solo a sus hijos, sino a los hijos de sus hijos (Proverbios 13:22). ¡Qué legado maravilloso!

Dejar una herencia para sus hijos y sus nietos ciertamente puede incluir un elemento financiero, pero puede ser mucho más que eso. Sí, podemos bendecir a nuestros hijos financieramente por medio de testamentos, fideicomisos, y otras herramientas de planificación patrimonial, pero también es importante dejarles un legado enseñándoles cómo administrar y tomar el control de sus propias finanzas.

Yo no quisiera que mis hijos, ni los suyos, acaben como muchas de las estadísticas que se usan de ilustración en este libro.

Punto Clave: Aprovechemos los principios en este libro para enseñar a la próxima generación, para que nuestros hijos y nietos:

- usen presupuestos para manejar sus gastos
- eviten la deuda innecesaria y que salgan activamente de la deuda
- usen las tarjetas de crédito responsablemente
- fijen metas financieras para su futuro y realicen el seguimiento de su progreso con regularidad
- inviertan proactivamente en su propio futuro planificando su jubilación
- continúen con este cambio cultural dejando un legado similar para sus hijos y sus nietos



Preguntas para debate

1. Mientras lee este capítulo, ¿qué es lo que más le sorprendió?
2. Lea Proverbios 13:22. ¿Cómo ese versículo bíblico es relevante para este capítulo?
3. ¿Le impactó algunas de las otras Escrituras mencionadas en este capítulo? ¿Por qué?
4. Lea la lista de las maneras de dejar un legado en las páginas 154–155.
 - a. ¿Ha tratado usted alguno de estos antes?
 - b. ¿Tuvo usted algún éxito?
 - c. ¿Cuál de estos probará a continuación?
5. ¿Cuáles son algunas de las maneras en que puede ser generoso con los demás con sus finanzas?
6. Si tiene hijos, ¿qué pasos puede usted tomar para capacitarlos para administrar y controlar sus propias finanzas con éxito?
7. Si está casado, ¿cuáles son algunas de las maneras en que como pareja puedan mostrar generosidad con los demás y compartir estos principios con sus amigos y familiares?



Asignación de tareas

- Para concluir el debate, pregunte a cada participante en qué concepto o conceptos se enfocarán a medida que completen este paso final en el proceso.
 - Revise y discuta los Próximos Pasos incluidos en el *Epílogo*. Recuerde a cada participante que evalúe su situación financiera de manera regular para asegurarse de que todavía se dirigen en la dirección correcta para alcanzar sus metas financieras.
-
-
-



Peticiones de oración

- Si se siente cómodo, antes de que termine la sesión, pregunte al grupo si tienen algunas peticiones de oración y cierre la sesión en oración.
 - Puede ser útil preguntar:
 - ¿Por qué está usted agradecido?
 - ¿Por qué asunto le gustaría orar?
 - Si pudiera hacer una pregunta a Dios, ¿qué le preguntaría?
-
-
-
-
-

Sugerencia de oración

Padre Dios, ayúdame a ser generoso con el dinero para bendecir a los demás. Ayúdame a dejar un legado de bendición para mis hijos y mis nietos, enseñándoles y dando ejemplo de estos principios. Quiero que recibas toda la gloria a través de mis acciones. Amén.

Notas



Notas

1. Dennis Jacobe, "One in Three Americans Prepare a Detailed Household Budget" Gallup.com, June 3, 2013, <http://news.gallup.com/poll/162872/one-three-americans-prepare-detailed-household-budget.aspx> (accessed July 2, 2018).
2. Quentin Fottrell, "Half of American Families Are Living Paycheck to Paycheck," *MarketWatch*, April 30, 2017, <http://www.marketwatch.com/story/half-of-americans-are-desperately-living-paycheck-to-paycheck-2017-04-04> (accessed July 2, 2018).
3. "Two-Thirds of Minimum Wage Workers Can't Make Ends Meet, Career-BUILDER Survey Finds," *CareerBuilder*, August 11, 2016, <http://www.careerbuilder.com/share/aboutus/pressreleasesdetail.aspx?ed=12%2F31%2F2016> (accessed July 2, 2018).
4. "Two-Thirds of Minimum Wage Workers Can't Make Ends Meet, Career-BUILDER Survey Finds," *CareerBuilder*.
5. Fottrell, "Paycheck to Paycheck."
6. Arielle Vogel, "What Does the Bible Say About Credit Cards?" *Crown*, July 10, 2017, <http://www.crown.org/blog/what-does-the-bible-say-about-credit-cards/> (accessed January 27, 2018).
7. "U.S. Personal Saving Rate, 1970-2012," *The Hamilton Project*, March 14, 2013, http://www.hamiltonproject.org/charts/u.s._personal_saving_rate_1970-2012 (accessed February 11, 2018).
8. Rebecca Lake, "23 Dizzying Average American Savings Statistics," *CreditDonkey*, last modified May 18, 2016, <http://www.creditdonkey.com/average-american-savings-statistics.html> (accessed February 10, 2018).
9. Lake, "23 Dizzying Average American Savings Statistics."
10. Erin El Issa, "2017 American Household Credit Card Debt Study," *NerdWallet*, June 2018, <https://www.nerdwallet.com/blog/average-creditcard-debt-household/> (accessed November 13, 2018).
11. "SMART Goals: How to Make Your Goals Achievable," *MindTools*, <http://www.mindtools.com/pages/article/smart-goals.htm> (accessed February 11, 2018).
12. Fottrell, "Paycheck to Paycheck."
13. "Financial Well Being in America," *Consumer Financial Protection Bureau*, September 26, 2017, <https://www>.

consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being-america/ (accessed July 2, 2018), 53.

14. "Federal Reserve Board Issues Report on the Economic Well-Being of U.S. Households," Federal Reserve, last updated May 19, 2017, <https://www.federalreserve.gov/newsevents/pressreleases/other20170519a.htm> (accessed July 2, 2018).

15. Chris Kahn, "Retirement Statistics: Then vs. Now" (slideshow), Bankrate, July 17, 2013, <https://www.bankrate.com/retirement/retirementstatistics-then-vs-now/#slide=5>, accessed March 25, 2018. See also "National Retirement Risk Index," Center for Retirement Research at Boston College, <http://crr.bc.edu/special-projects/national-retirement-risk-index/> (accessed April 16, 2018).

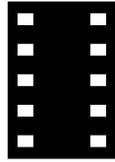
16. "Establishments Offering Retirement and Healthcare Benefits: Private Industry Workers," table, Bureau of Labor Statistics, March 2017, <https://www.bls.gov/ncs/ebs/benefits/2017/ownership/private/table01a.pdf> (accessed March 31, 2018).

17. Bureau of Labor Statistics, "Establishments Offering Retirement and Healthcare Benefits."

18. Fidelity Viewpoints, "How Much Do I Need to Save For Retirement?" 191 NOTES *Fidelity*, June 5, 2017, <https://www.fidelity.com/viewpoints/retirement/how-much-money-do-i-need-to-retire> (accessed July 14, 2018).

19. Alicia H. Munnell, Wenliang Hou, and Geoffrey T. Sanzenbacher, "National Retirement Risk Index Shows Modest Improvement," Center for Retirement Research at Boston College, January 2018, Number 18-1, http://crr.bc.edu/wp-content/uploads/2017/12/IB_18-1.pdf (accessed July 14, 2018). See also Chris Kahn, "Retirement Statistics: Then vs. Now," slideshow, Bankrate, July 17, 2013, <https://www.bankrate.com/retirement/retirement-statistics-then-vs-now/#slide=5> (accessed March 25, 2018).

Apéndice



Transcripciones de los videos

Cada capítulo de esta *Guía del Líder* tiene un video que se puede usar para ayudar a facilitar el debate.

Cada video se puede ver en

<https://BalancedBudgetBalancedLife.com/Leaders>.

Los videos solo están disponibles en inglés, pero como alternativa a ver el video, puede leer la transcripción del video en voz alta al grupo. La transcripción de cada video está incluida en este apéndice.



Video de introducción

Hola amigos, soy Rollie Dimos. ¡Bienvenidos a la expedición de *Presupuesto equilibrado, vida equilibrada!* Este será un viaje increíble para transformar sus finanzas, ayudarlo a dejar de estresarse por el dinero y comenzar a disfrutar del equilibrio de una vida verdaderamente abundante.

A medida que se embarca en este viaje, ¡sepa que no está solo! Podrá leer historias en cada capítulo de este libro sobre personas, que son todas amigas mías, que han tomado este mismo viaje y llegado al otro lado experimentando la libertad financiera que queremos que todos disfruten.

Entonces, a medida que comenzamos, tome un bolígrafo y tal vez un resaltador de textos, ¡y prepárese

para avanzar hacia la libertad que viene con una vida financieramente equilibrada!

[Pausa de Video]

¡Bienvenidos de vuelta!

¿No fueron reveladoras esas estadísticas en la Introducción?

Déjeme repetir algunas.

- Casi el 70 por ciento de los estadounidenses no tienen un presupuesto o metas financieras a largo plazo
- La mitad de todos los estadounidenses viven de cheque en cheque, preguntándose si pueden pagar todas sus facturas cada mes.
- Treinta y uno por ciento de los estadounidenses tienen menos de \$500 dólares ahorrados para emergencias, y el 19 por ciento de estos no tienen nada ahorrado para una emergencia.

La razón por la que incluí esas estadísticas en el libro fue para traer a casa el punto de que estas estadísticas son las consecuencias de la vida real de no tener un presupuesto o plan para nuestras finanzas.

Lo más interesante es que las personas representadas en estas estadísticas no planeaban endeudarse o tener problemas financieros. Pero sin un plan financiero ahí es donde terminaron.

Ansiedad, preocupación, miedo, ira, vergüenza: estos son los tipos de emociones que experimentamos cuando miramos nuestras finanzas y no vemos un futuro estable o un camino a seguir. Lo entiendo. Por eso escribí este libro.

A lo largo de los años he estado ayudando a las iglesias con sus finanzas corporativas, pero en el camino, vi la necesidad de ayudar a las personas con sus finanzas personales también.

Comencé en mi casa observando a mí mismo y a la situación financiera de mi esposa. Ambos teníamos un plan, pero nuestra personalidad individual jugó un papel importante en la manera en que gastamos y ahorramos.

Si usted está casado, es posible que tenga un gastador y un ahorrador en su casa, al igual que en nuestra casa. Mi esposa Tammy y yo somos básicamente opuestos en esa categoría, al igual que muchos de ustedes. Aprendimos que el gastador necesitaba tener la libertad de gastar un poco de dinero sin pedir permiso o sentirse culpable, y el ahorrador necesitaba considerar el plan de

gastos y ver crecer la cuenta de ahorros, sin ser muy rígido o legalista. Y si pasa incluso unos minutos conmigo y mi esposa, usted podrá decir quién es quién.

Le aseguro esto: ¡Tener un plan financiero en marcha alivió tantos factores estresantes en nuestro matrimonio, y puede hacer lo mismo por usted!

Simplemente por aplicar la información de este libro, usted:

- Puede eliminar la razón número uno por la que las parejas casadas pelean.
- Eliminará la principal causa de estrés y preocupación.
- Tendrá esperanza para su futuro.
- Será capaz de responder cuando Dios le pida dar. Usted estará en condiciones de ayudar a otros, a sus familias inmediatas, amigos, otros miembros de la iglesia y a los necesitados en nuestras comunidades.

Sé que seguir los pasos de este libro puede transformar sus finanzas, pero la meta de este libro no es hacer rico a usted. ¿Recuerda lo que la Biblia dice acerca del rey Salomón en 2 Crónicas 1?

Una noche, Dios vino a Salomón en un sueño y le dijo: «¿Qué es lo que quieres? ¡Pídeme, y yo te lo daré!» (NTV).

Y aunque podría haber pedido riquezas y honor, Salomón sólo pidió sabiduría. Esto complació a Dios, y le otorgó a Salomón los tres: sabiduría, riquezas y honor. Por lo tanto, sabemos que buscar la sabiduría abre la puerta a las bendiciones de Dios en nuestra vida.

Este libro está diseñado para darle sabiduría sobre asuntos financieros, sabiduría que se basa en principios piadosos.

Entonces, ¿cómo obtenemos sabiduría? Conociendo a Dios, conociendo su Palabra y aplicándola a nuestra vida.

Es la sabiduría piadosa la que nos ayudará cuando surjan problemas. Muchos de nosotros enfrentaremos estrés financiero y problemas de dinero, pero la sabiduría de Dios puede evitar que tomemos malas decisiones financieras.

A medida que avanza en este proceso, quiero que ore por sabiduría. Pida a Dios que le dé sabiduría en el manejo de sus finanzas, que le ayude a ser moderado en sus gastos y a encontrar satisfacción con las cosas que ya tiene.

¿Está usted listo? ¡Comencemos!



Paso 1, video: Viva de acuerdo a sus posibilidades

Hablemos del Paso 1: Viva de acuerdo a sus posibilidades. Ahora, antes de que apague el video, pensando que le voy a pedir que venda todo, haga su propio jabón y nunca vuelva a salir a comer, deme la oportunidad de explicarle. A menos que su situación financiera dicte estas medidas drásticas, quiero presentarle dos elementos importantes del Paso 1: Contentamiento y moderación.

Esto puede no ser fácil para usted al principio, pero con un poco de esfuerzo y manteniendo su mirada en la meta, que es la libertad financiera, este paso será más fácil con el tiempo.

Entonces, analicemos lo que quiero decir con contentamiento y moderación.

El contentamiento es estar satisfechos con lo que tenemos y no poner nuestra mirada en los bienes materiales como medio para obtener la felicidad. Pero este es un desafío para muchos de nosotros. Pensamos que si tenemos una casa más grande, un automóvil nuevo y reluciente o ropa de marca estaremos felices y contentos con nuestra vida. Pero recuerde lo que Jesús dijo: «La vida no se mide por cuánto tienen» (Lucas 12:15 NTV).

No es la cantidad de cosas que acumulamos en nuestra vida lo que nos trae la felicidad o el éxito. De hecho, Jesús nos advierte que el deseo de tener más y más es la codicia que en realidad puede destruir nuestra vida, no mejorarla.

Encontrar contentamiento en las circunstancias presentes es el primer paso a la paz financiera.

La segunda clave en el Paso 1 es la moderación. La moderación se define de la misma manera, independientemente del ingreso que usted tenga. No importa el estilo de vida que usted lleve, la moderación es similar para todos. La moderación significa que ponemos límites a nuestros hábitos de consumo, para gastar menos de lo que ganamos.

La moderación con un plan de gastos es como poner límites o barreras a sus gastos. Aunque los límites podrían tener una mala connotación, estas barreras pueden contribuir a la paz y el contentamiento.

La moderación significa que ponemos límites a nuestros hábitos de consumo, para gastar menos de lo que ganamos. A veces se conoce como «crear un margen» o «crear una reserva», y esto resulta en tener dinero sobrante después de pagar todas las cuentas. También significa que estamos ahorrando dinero cada semana, cada mes para pagar deudas, ahorrar para emergencias, iniciar una cuenta de jubilación, comprar un automóvil o lo que sea importante para usted. Y si hacer su propio jabón lo ayudará a alcanzar esta meta, ¡adelante!

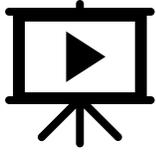
Cuando lleguemos al Paso 4, podrá identificar exactamente lo que es importante para usted a medida que escribe sus metas financieras. La única manera de lograr con éxito estas metas es vivir moderadamente y controlar sus gastos para crear algunos ahorros (o margen) en sus gastos mensuales.

Para concluir esta lección, quiero mencionar tres de las mejores lecciones de dinero que he aprendido.

Estas lecciones son:

1. Siéntase satisfecho en su situación actual.
2. Sea moderado en lo que gasta.
3. Sea generoso en sus ofrendas y donaciones.

En los capítulos posteriores, hablaremos más acerca de ser administradores generosos de los recursos de Dios. Pero por ahora, pido a Dios que lo ayude a encontrar el verdadero contentamiento y la paz financiera al poner su fe en Él en vez de tratar de acumular más y más cosas para ser feliz.



Paso 2, video: Use el crédito sabiamente – Evite el obstáculo del crédito

Como usted lee en el capítulo 2, hay dos obstáculos principales para nuestra libertad financiera: nuestro mal uso de las tarjetas de crédito y nuestro mal uso de la deuda.

En la década de los setenta, el estadounidense promedio ahorraba el 9.6 por ciento de sus ingresos, ¡casi 10 por ciento! Lamentablemente, esta tendencia no ha continuado. En el 2014, el estadounidense promedio disminuyó su tasa de ahorro al 4.4 por ciento, excepto la generación del milenio que tuvieron una tasa negativa de ahorro del 2 por ciento. Esto significa que ellos gastaron más de lo que ganaron.

Entonces, hablemos de usar el crédito sabiamente.

Bien, déjeme comenzar diciendo, tener una tarjeta de crédito y usar una tarjeta de crédito no es un pecado. Pero la cantidad de deuda de la tarjeta de crédito que tenemos está cerca de ser pecaminosa a veces.

El estadounidense promedio tiene más de 15 mil dólares en deudas de tarjetas de crédito. Es por eso que puedo decir que las tarjetas de crédito son un obstáculo que nos impide transformar nuestras finanzas.

Compartí una historia en el libro sobre la experiencia de mi esposa con las tarjetas de crédito cuando ella era una adulta joven. Ella admite que sus gastos en tarjetas de crédito estaban fuera de control. Era como una «tarjeta mágica» que le permitía obtener lo que quisiera. Ella no había aprendido a contentarse con lo que tenía.

La moderación aún no era parte de su vocabulario, incluso cuando vencían las facturas mensuales. Al principio, ella pudo hacer los pagos mínimos. Pero pronto, sin cambiar sus hábitos de gasto, ella ya no pudo hacer ni siquiera los pagos mínimos. Entonces, usted ya sabe lo que sucedió a continuación:

- Ella maximizó sus límites de crédito.
- Ella pagaba las cuentas con retraso.
- Ella acumuló cargos por pagos atrasados e intereses.
- Los acreedores comenzaron a llamarla sobre los pagos atrasados.

Tal vez algunos de ustedes puedan relacionarse con la historia de Tammy. Tal vez el estado de cuenta mensual de su tarjeta de crédito le cause estrés. Tal vez usted no contesta el teléfono porque sabe que le está llamando una empresa de cobranza. Si es así, es hora de obtener el control de los gastos de su tarjeta de crédito.

El mejor método para obtener el control de los gastos de su tarjeta de crédito es dejar de usar su tarjeta de crédito. Tome una tarjeta de crédito rápido. Ahora, lo que quiero decir es esto: en lugar de usar tarjetas de crédito, intente usar solo efectivo durante los próximos treinta, sesenta o noventa días. Limitarse al efectivo puede ayudarlo a controlar sus gastos.

Por supuesto, pagar en efectivo por todas las compras significa que tendrá que retrasar algunas compras hasta que pueda acumular la cantidad adecuada de fondos. ¡Está bien!

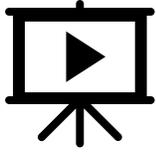
A partir de hoy, le pediría a que deje de usar tarjetas de crédito a menos que haya fondos disponibles en su presupuesto para pagar el saldo de la tarjeta de crédito cada mes.

Recientemente vi un estudio de *CNBC* que mostró que más de la mitad, o el 55 por ciento de los usuarios de tarjetas de crédito tienen deudas de tarjetas de crédito cada mes. Pero hay algunas buenas noticias en ese estudio. Esto significa que el 45 por ciento restante de los usuarios de tarjetas de crédito, no se estresan cuando reciben un extracto de la tarjeta de crédito.

Procure ser parte del 45 por ciento que ha tomado el control de sus tarjetas de crédito.

Entonces, con el permiso de Tammy, aprendamos de sus errores.

1. Haga un ayuno de la tarjeta de crédito y deje su tarjeta de crédito en casa.
2. Use efectivo durante treinta, sesenta o noventa días para controlar sus gastos.
3. Si usa una tarjeta de crédito, pague la factura en su totalidad, todos los meses. Esa es una regla en nuestra casa. Conviértalo en una regla en su casa también.



Paso 3, video: Reduzca la deuda

Como mencioné antes, hay dos obstáculos principales que nos impiden transformar nuestras finanzas y lograr el éxito financiero. La primera son las tarjetas de crédito, que discutimos en la lección anterior, y la segunda es la deuda.

La deuda es un problema importante para muchos de nosotros y afecta a personas de todos los ámbitos de la vida, sin importar su sueldo o salario.

Considere estas estadísticas:

- La deuda hipotecaria promedio es de más de \$181 mil dólares.
- La deuda promedio de préstamos estudiantiles es de más de \$46 mil dólares.
- La deuda promedio de préstamos para automóviles es de más de \$27 mil dólares.
- La deuda promedio de tarjetas de crédito es de más de \$15 mil dólares

Entonces, vamos a examinar esto... Si un estadounidense promedio tuviera las cuatro categorías de deuda (hipoteca, préstamo estudiantil, préstamo de automóvil y deuda de tarjeta de crédito), *¡fácilmente* podría estar cargando con más de \$271 mil dólares en deuda! Entonces, como puede imaginar (o está experimentando en este momento), la deuda es como un peso aplastante sobre los hombros: cuanto más tiempo llevamos la carga, tanto más pesada se siente.

La deuda retrasa e impide nuestra habilidad para alcanzar la libertad financiera. Hacemos pagos todos los meses, pero no parece que estemos avanzando. En cambio, parece que siempre estamos mirando hacia atrás. Básicamente es como navegar a la deriva, de este modo nunca se llega a ninguna parte.

Ahora, no está mal tener una tarjeta de crédito, y no está mal tener deudas. Pero pongamos esto en perspectiva. Dios nos da una serie de advertencias acerca de la deuda. Déjeme repetir algo que se leyó en el capítulo 3:

La Escritura es clara, tenemos que poner nuestra mirada en Cristo para todas nuestras necesidades. Pero las deudas nos hacen esclavos de nuestro acreedor. Le damos al prestamista autoridad sobre nosotros. Ponemos nuestra confianza en una institución bancaria o compañía de crédito para suplir nuestras necesidades. La deuda nos aleja de la libertad y la provisión de Cristo y nos ata a instituciones y sistemas creados por el hombre.

Vamos a ponernos de acuerdo hoy para reducir nuestra deuda y ya no ser esclavos de ella.

Una manera de reducir la deuda es usar el muy popular método bola de nieve para pagar la deuda. ¡Este es un método muy simple y eficaz, porque da ganancias rápidas en el camino que le motivan a seguir adelante!

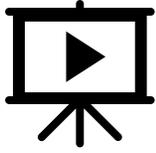
Así es como puede hacerlo:

1. Haga una lista de sus deudas de menor a mayor.
2. Haga los pagos mínimos en todas las deudas, excepto la deuda más pequeña; a esta asígnele una cantidad mayor de dinero para pagarla, tan rápido como pueda.
3. Una vez pagada esa deuda más pequeña, agregue dinero extra para pagar la siguiente deuda en su lista con el saldo menor y continúe el pago mínimo en las demás deudas.
4. Repita el proceso hasta liquidar las deudas que queden, ¡y observe que la bola de nieve continúa rodando hasta quedar libre de deudas!

Ahora, voy a concluir esta sesión con una palabra de advertencia. El peor error que usted pueda cometer después de terminar de pagar la deuda con el método de la bola de nieve es endeudarse más.

Entonces, ¿qué debe hacer en su lugar? ¡Use el efectivo liberado para ayudar a lograr sus metas financieras como la jubilación, un fondo de emergencia o hacer un pago inicial de una casa!

Sé que puede parecer abrumador comenzar, pero con un poco de diligencia y perseverancia, ¡usted puede hacer esto!



Paso 4, video: Establezca metas financieras

Hablemos del Paso 4: Establezca metas financieras.

¿Es usted una persona que toma una resolución de Año Nuevo? Crea una meta para sí mismo para lograr durante los próximos doce meses, como hacer ejercicio tres veces a la semana o comer tres porciones de frutas y verduras cada día. Tal vez su resolución es organizarse o limpiar sus armarios. Lamento admitirlo, pero soy del tipo que renuncia a las resoluciones, porque odio el fracaso. Me resulta más fácil simplemente no tener metas que no pueda lograr.

Pero, ¿qué pasaría si hoy fuera el primero de enero y yo pudiera garantizar que usted tendría éxito en mantener una resolución relacionada con las finanzas? ¿Qué resolución tomaría usted? ¿Acaso sería un fondo de emergencia? ¿Acaso sería ahorrar para la jubilación? ¿Acaso sería pagar sus préstamos estudiantiles o deshacerse de la deuda de su tarjeta de crédito?

De esto se trata el Paso 4: Establecer algunas metas financieras para su futuro y crear los medios para lograr esas metas.

Una manera de lograrlo es establecer metas inteligentes, de las cuales usted ha leído en el libro.

Las características de estas metas son *específicas, medibles, alcanzables, relevantes* y *oportunas*. Una meta bien planteada incluirá estas cinco características.

- **Específica:** Sus metas deben detallar con precisión lo que usted quiere hacer.
- **Medible:** Sus metas deben tener un punto de partida y terminación.
- **Alcanzable:** Sus metas deben ser realistas y realizables.
- **Relevante:** Sus metas deben ser razonables y significativas.
- **Oportuna:** Sus metas deben tener un tiempo establecido.

Otra manera de lograr el éxito, además de establecer metas inteligentes, es ser responsable o rendir cuentas a otra persona acerca de estas nuevas metas. A pesar de que las finanzas son un asunto personal del que muchas personas no hablan con los demás, puede ser muy útil encontrar a alguien en quien confiar. Esta persona puede ayudarlo a ser responsable con sus finanzas.

En el Paso 1, usted leyó la historia de nuestros amigos, Troy y Angela. Ellos se arriesgaron y estuvieron dispuestos a compartir su lucha financiera con Tammy y conmigo. Y ellos le dirán que estaban preocupados por lo que pudiéramos pensar de ellos. Pero honestamente, ¡todo lo que podíamos pensar era querer que ellos tuvieran éxito!

Los ayudamos a crear un presupuesto que reflejara sus metas financieras y a ser responsables a medida que avanzaban en su viaje financiero. Como aseveran en su testimonio, ellos crearon procesos para ayudarlos a alcanzar sus metas financieras y tuvieron éxito. Y desde hace unos meses, Angela y Troy están libres de deudas, excepto por su hipoteca.

¡Usted también puede hacerlo! Y eso comienza con el establecimiento de algunas metas para su futuro financiero. Entonces, ¿cuál es una meta que usted puede establecer hoy? ¿Dónde se ve usted dentro de uno, cinco o incluso diez años? Escriba su meta, póngalo por la puerta de la nevera o en el espejo de su baño como un recordatorio a dónde se dirige.

Ahora, voy a darle otra herramienta que puede usar para motivarlo a lograr sus metas financieras. Esa herramienta consiste en revisar su patrimonio neto.

Así es como lo determina:

1. Haga una lista de todos tus activos y registre el valor de esos activos. Estas son las cosas que posee: su casa, vehículos, cuentas bancarias o de jubilación, inversiones y objetos de valor como colecciones de monedas o joyas.
2. A continuación, haga una lista de sus responsabilidades. Estas son cosas en las que todavía usted debe dinero. Algunos ejemplos son su hipoteca, préstamos para automóviles, saldos de tarjetas de crédito y cualquier otra deuda que tenga.
3. Por último, reste lo que usted debe (sus pasivos) de lo que posee (los activos).

El resultado es su *patrimonio neto*.

Entonces, ¿le gusta lo que ve? ¿Quiere usted que sea algo diferente? ¿Adónde quiere usted estar en doce meses?

Por lo tanto, comience a usar la meta inteligente para lograr su éxito financiero. Si una larga lista de metas es abrumadora, simplemente comience con una o dos. ¡El paso más importante es simplemente comenzar!



Paso 5, video: Monitoree sus gastos

Hablemos del Paso 5: Monitoree de sus gastos.

Estamos en el punto medio de estos diez pasos diez y casi listos para elaborar un plan de gastos para ayudarlo a alcanzar las metas financieras que usted creó en el Paso 4. Pero, antes de que podamos elaborar ese plan de gastos, tenemos una tarea muy importante que completar primero.

En este paso, debe mantener un registro de sus ingresos y gastos para ayudarlo a crear un plan de gastos preciso. Y si bien es posible que desee omitir este paso y avanzar rápidamente al siguiente paso, el monitoreo de sus ingresos y gastos es la clave para crear un plan de gastos que lo preparará para el éxito.

Ahora, esto es solo una corazonada, pero supongo que si le pido que calcule sus ingresos y gastos totales en este momento, muchos le restarán importancia a ambas categorías. Una vez que termine este ejercicio, supongo que a muchos le sorprenderán los resultados.

Para este paso, necesitará algunos documentos importantes para ayudarlo a tener éxito, como tarjetas de crédito y estados de cuenta bancarios de los últimos doce meses, sus recibos de pago, copias de facturas pasadas y cualquier recibo que pueda haber guardado de transacciones en efectivo.

Mi consejo es que se tome tiempo, no apresure el proceso. Si bien será fácil identificar los ingresos y gastos que ocurren cada mes, no se olvide de aquellos artículos que ocurren con menos frecuencia como cada seis meses o incluso una vez al año. Esto puede incluir el seguro del vehículo, seguro de casa, registro de automóviles, cuotas de la asociación de propietarios y primas de seguro de vida. Esto es lo mismo para los ingresos poco frecuentes como los dividendos y cualquier trabajo a tiempo parcial.

Por lo tanto, una excelente manera de obtener una idea precisa de sus hábitos de gasto actuales es monitorearlos durante los próximos treinta días.

Y supongo a que la cantidad que usted realmente gasta en cosas como el café o comer fuera podría sorprenderle.

Por lo tanto, puede usar las hojas de trabajo incluidas en el libro para ayudarlo a realizar un monitoreo de todos sus ingresos y gastos. Será útil para el paso siguiente si categoriza los ingresos y gastos en las cuentas específicas que figuran en la hoja de cálculo.

Así que aquí hay un par de consejos para que los recuerde.

Al realizar un monitoreo de los ingresos, incluya su cheque de pago semanal, ingresos por alquiler, asistencia gubernamental, ingresos por inversiones, intereses y pagos de dividendos.

Al registrar los gastos, asegúrese de incluir sus gastos fijos y variables. Los gastos fijos son aquellos pagos que ocurren cada semana o mes. Y el gasto variable cubre todos los demás gastos que pueden no suceder cada semana, o varían con el uso, como salir a cenar, entretenimiento, vacaciones, regalos y pasatiempos.

Muchas veces, las personas se olvidarán de las facturas que solo se pagan una o dos veces al año. Por lo tanto, asegúrese de incluir estos pagos ocasionales. Eche un vistazo al valor de un año de estados de cuenta bancarios o estados de cuenta de tarjetas de crédito para ayudarlo a identificar estas facturas poco frecuentes.

Ahora que lo ha hecho, avancemos treinta días y permítame hacerle una pregunta. Usted ha realizado un monitoreo de sus ingresos y gastos durante el último mes. ¿Tiene algún margen?

Si le sobra algo, usted tendrá un margen o excedente a final de mes. Este excedente puede ser utilizado para reducir su deuda o ahorrar el dinero en un fondo de emergencia.

Pero, si usted tiene un resultado negativo, usted está gastando más de lo que gana. Es imperativo ver dónde puede reducir sus gastos para crear más margen. Pero si usted tiene que reducir sus gastos, quiero darle este aliento, y sé que esto es cierto. Hacer sacrificios en sus hábitos de consumo durante unos pocos meses puede resultar en grandes recompensas en los años venideros.



Paso 6, video: Elabore un plan de gastos

Hablemos del Paso 6: Crear un plan de gastos.

¿Se ha dado cuenta usted de que han pasado seis capítulos antes de que empezara a hablar de presupuestos? Sé lo que está pensando; un presupuesto tiene una idea tan negativa. Para muchos su percepción de un presupuesto es restringirse en el gasto de dinero. Un presupuesto significa que no pueden salir de compras o mantener su suscripción a Netflix. Significa sacrificio y quedarse sin tener lo que quieren. Significa seguir un conjunto de reglas que le impiden y prohíben cualquier diversión en su vida.

Bueno, ¡no estoy de acuerdo! La verdad es todo lo contrario. Un presupuesto le ayuda a gastar su dinero en aquellas cosas que son importantes para usted. Si salir a comer es una prioridad para usted, ¡entonces un presupuesto lo ayudará a lograrlo! Si tener un servicio de transmisión es importante para usted, entonces un presupuesto lo ayudará a mantener esa suscripción. Si ir de vacaciones es importante para usted, un presupuesto lo ayudará a ahorrar dinero para que pueda divertirse y hacer realidad las vacaciones de sus sueños.

Por lo que me refiero a un presupuesto como un plan de gastos. Le ayuda a gastar su dinero de acuerdo con sus prioridades financieras. No es restrictivo en absoluto, sino que le libera para gastar su dinero en lo que es importante para usted.

Por lo general, hay tres cosas que hacemos con el dinero:

- Gastarlo.
- Ahorrarlo.
- Regalarlo.

Una vez que identificadas las metas para esas tres acciones, el plan escrito lo ayudará a mantenerse en curso para alcanzar esas metas. Así como el constructor usa un plano para construir una casa, un presupuesto es simplemente un plan para asignar su dinero a ciertas prioridades en su vida.

Lamarlo un plan de gastos es adecuado porque la planificación es importante para Dios. En las Escrituras, leemos que Dios habló a Noé planes específicos para construir el arca. Dio habló a Moisés planes específicos para construir el tabernáculo. Dios habló a David y a Salomón planes específicos para construir el templo. Y recordemos de que en Lucas 14, Jesús se refirió a la insensatez del hombre que construyó una torre sin antes elaborar un plan.

Entonces, ¿cómo creamos un presupuesto o nuestro plan de gastos? No es necesario ser un genio para elaborar un presupuesto, pero requiere algo de esfuerzo y tiempo. Use la hoja de cálculo de presupuesto incluida en este capítulo para guiarlo.

La situación financiera de cada persona es diferente y no hay un modelo de presupuesto que se ajuste a las circunstancias de todos. Pero, en el libro, ofrezco algunos planes de gastos diferentes que podrían ayudarlo a evaluar su propia actividad.

Entonces, eche un vistazo a esos planes. Elija qué plan le gusta más, luego aplique los datos de sus ingresos y gastos para crear su propio plan de gastos. Si tiene margen, puede pagar la deuda, crear un fondo de emergencia y ahorrar para unas vacaciones o la educación universitaria de sus hijos.

Pero, si le falta margen, debe gastar menos de lo que gana. Por lo tanto, eche un vistazo a su presupuesto para ver dónde puede hacer cambios para mantener sus ingresos y gastos equilibrados. Elija dónde modificará su presupuesto para mantener sus ingresos y gastos equilibrados.

Tal vez necesite obtener un trabajo adicional o vender un vehículo que aún no está todo pagado. Hay muchas opciones, pero aquí hay dos más que mencioné en este capítulo:

- Si puede renunciar a su cafetería favorita cada mañana, podría ahorrar fácilmente \$91 dólares por mes.
- O si puede llevar su almuerzo al trabajo en lugar de salir a comer, podría ahorrar \$1 mil dólares cada año.

En el próximo capítulo, voy a proporcionarle más maneras de aumentar sus ingresos y reducir los gastos.

Pero por ahora, voy a concluir con este aliento: Si esta es la primera vez que usted elabora un plan de gastos, ¡felicidades y ajústese el cinturón! Usted está en camino a la libertad financiera.



Paso 7, video: Sea fiel al plan para el éxito a largo plazo

Hablemos del Paso 7: Sea fiel al plan para el éxito a largo plazo.

En Proverbios 21:5, la Palabra de Dios promete abundancia para aquellos que siguen un plan. Y le aseguro que usted verá con certeza el fruto de su trabajo a medida que siga su plan. Creará un margen para iniciar o aumentar tus ahorros. Estará preparado para poder pagar una reparación inesperada de su automóvil. Tendrá confianza en su futuro financiero, y habrá armonía en sus relaciones familiares.

Como hablamos en el Paso 6, su plan de gastos no es para limitarlo o restringirlo. En cambio, la meta es que lo empodere y le dé libertad para gastar

conforme a su plan. Cuando usted es fiel al plan que ha elaborado, recogerá una cosecha de beneficios.

En este capítulo, he dado algunos consejos para ayudarlo a seguir su plan.

Uno de esos consejos fue encontrar maneras de aumentar el margen en su presupuesto. Por ejemplo:

- Si en su familia hay dos ingresos, considere vivir con uno y ahorre el otro.
- Utilice las bonificaciones o regalos de cumpleaños o de Navidad en efectivo para aumentar su fondo de jubilación o inicie una cuenta de ahorros para financiar estudios universitarios.

Otro consejo es utilizar el sistema de sobres para controlar los gastos. El sistema de sobres es una manera fácil y eficaz de controlar sus gastos. Literalmente se llama el sistema de sobres porque consiste en guardar el efectivo en diversos sobres según las categorías de su plan de gastos. Este sistema lo ayudará a administrar y monitorear sus gastos. Puede consultar el capítulo para obtener más detalles sobre este plan.

Aquí hay otro consejo: Evite comprar por impulso. Una de las maneras más fáciles de arruinar su presupuesto es comprar por impulso.

Por lo tanto, siempre compre con una lista y no se distraiga. ¿Con qué frecuencia sale usted de una tienda con más de lo que quería comprar? Se llama mercadeo y es eficaz.

Una buena regla a seguir es esperar de tres a cinco días antes de hacer una compra importante o comprar un artículo que no está en su presupuesto. Seguir esa regla, da tiempo para que el impulso cese y la sabiduría gobierne.

Y por último, este es mi consejo favorito: Siga adelante y recompénsese. Cuando alcance una meta o hito financiero, recompénsese con algo agradable. ¡Gaste un poco! Es como la táctica de usar una zanahoria para que el burro avance. El uso de recompensas puede motivarlo a usted y a su familia a alcanzar sus metas financieras.

¿Necesita usted más ideas? ¡Consulte en el libro el apéndice A donde doy 102 maneras de ganar más!

El Paso 7 trata acerca de cambiar su manera de vivir. Al cambiar su conducta actual, usted cambiará su futuro. Y le agradecerá el resultado. Ya no dejará que el dinero lo controle, sino que usted controlará su dinero.



Paso 8, video: Ahorre para las necesidades futuras

Hablemos del Paso 8: Ahorre para las necesidades futuras.

Hasta ahora, ha establecido algunas metas financieras y ha creado un plan de gastos para ayudarlo a alcanzar esas metas. Si recuerda, sugerí que una parte de su presupuesto (o plan de gastos) debería dedicarse a los ahorros. Creo que dedicar hasta el 20 por ciento de su presupuesto a ahorros es una gran idea.

Y dos metas de ahorro que debe incluir en su plan financiero son: un fondo de emergencia a corto y otro a largo plazo.

Para un fondo de emergencia a corto plazo, recomiendo guardar entre quinientos a mil dólares en una cuenta de ahorros para gastos inesperados que no sean parte de su plan de gastos mensuales.

Recuerdo como si fuera ayer, nos preparábamos para recibir treinta personas para el Día de Acción de Gracias y nuestro horno se descompuso. Tal vez usted haya experimentado algo similar. Con un fondo de emergencia, usted tendrá los fondos disponibles para pagar la reparación. Comience con quinientos dólares, y tan pronto como pueda aumente el fondo de emergencia a mil dólares.

Este fondo de emergencia a corto plazo es para su tranquilidad de que tiene los fondos disponibles si su automóvil o casa necesitaran arreglos inmediatos. Estos fondos no tienen el propósito de financiar gastos discrecionales como la compra de ropa, cenas en restaurantes, o salir de vacaciones.

Para su fondo de emergencia a largo plazo, sugiero que aumente su fondo de emergencia de mil dólares a una cantidad que cubra de tres a seis meses de

sus gastos básicos de subsistencia. Este fondo de emergencia a largo plazo cubrirá sus facturas si pierde inesperadamente su trabajo o si se lesiona y no puede trabajar. En el caso de que tardara seis meses en recuperarse de su lesión o encontrar otro trabajo, usted tendrá fondos para cubrir sus gastos básicos y mantener a su familia.

Ahorrar para su futuro también puede incluir metas financieras como un futuro hogar o título universitario o algunas otras metas a largo plazo que son importantes para usted.

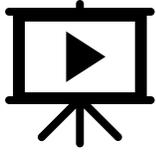
Sé que muchas personas luchan con esto cuando se trata de ahorrar dinero para tener un colchón financiero. Por ejemplo, uno de cada tres estadounidenses tiene menos de quinientos dólares ahorrados para emergencias, y uno de cada cinco no tiene excedente para ahorrar para una emergencia.

Por lo tanto, si este es uno de sus metas financieras que identificó en el Paso 4, usted necesitará un margen en su plan de gastos, diligencia y determinación para convertirlo en una realidad.

A muchos nos resulta difícil ahorrar dinero porque no obtenemos ninguna satisfacción inmediata. ¿Cierto? Preferimos disfrutar de gastarlo hoy. Si eso suena como usted, quiero que piense en algo:

- ¿Qué se siente al recibir un extracto de tarjeta de crédito que no puede pagar?
- ¿Qué se siente al recibir ese pago mensual del préstamo para automóviles?
- ¿Qué se siente cuando se enciende la luz de verificación del motor en su automóvil?
- ¿Qué se siente no tener el trabajo de sus sueños por no tener la educación requerida?

No es mi intención deprimirlo, pero sí quiero que use estos sentimientos como una motivación a ahorrar dinero ahora a fin de estar preparado para alcanzar sus metas futuras.



Paso 9, video: Invierta en usted mismo

Hablemos del Paso 9: Invierta en usted mismo.

Para algunos de ustedes, este puede ser el capítulo más difícil del libro. No porque les pida llenar una hoja de trabajo compleja, sino más bien, se debe a que el tema de la jubilación es un factor estresante para muchas personas hoy en día.

Hay dos caras de la moneda cuando se trata de la jubilación: algunas personas la esperan con ansias, mientras que otros le temen. ¡Y ninguna de las partes puede entender a la otra!

Entiendo el miedo y la inquietud al pensar en nuestra propia jubilación. ¿Ahorraré lo suficiente? ¿Existirá el Seguro Social cuando me jubile? ¿Cuánto necesito ahorrar para la jubilación? ¿Mis ahorros vivirán más tiempo que yo, o será lo contrario?

Las estadísticas son asombrosas: el 28 por ciento de los adultos no tienen ahorros suficientes para la jubilación, y hasta el 50 por ciento de adultos no podrán mantener su nivel de vida durante la jubilación.

Y para empeorar las cosas, un nuevo informe afirma que para aquellas personas que están ahorrando para la jubilación, el 42 por ciento espera retirar dinero de sus ahorros para la jubilación con el fin de pagar los gastos de subsistencia actual. Ese es un uso incorrecto de sus ahorros para la jubilación, razón por la que discutimos los fondos de emergencia en el capítulo 8.

Quisiera comenzar con algunas buenas noticias, en realidad, es una promesa de Dios. ¿Recuerda lo que Jesús dijo en Mateo 6:25-26? Él dijo: «Por eso les digo: No se preocupen por su vida, qué comerán o beberán; ni por su cuerpo, cómo se vestirán. ¿No tiene la vida más valor que la comida, y el cuerpo más que la ropa? Fíjense en las aves del cielo: no siembran ni cosechan ni almacenan en graneros; sin embargo, el Padre celestial las alimenta. ¿No valen ustedes

mucho más que ellas? ¿Quién de ustedes, por mucho que se preocupe, puede añadir una sola hora al curso de su vida?» (NVI)

En esencia, Dios está diciendo: «¡Yo controlo esto!» Cuando usted es fiel a Dios, y fiel como administrador de sus recursos, Dios promete cuidar de usted.

Sin embargo, como buenos mayordomos, tenemos un papel que desempeñar, y cada capítulo de este libro ha sido diseñado para ayudarle a administrar bien los recursos de Dios.

Quiero recordarle que, para la mayoría de los adultos, hay tres componentes principales en el financiamiento de la jubilación: el Seguro Social, las inversiones y los ahorros personales, y las pensiones proporcionadas por el empleador.

La mayoría de los adultos necesitarán una combinación de estos fondos para vivir cómodamente. Siempre puede consultar este capítulo para refrescar su memoria sobre los detalles de cada componente.

No obstante, es importante recordar que hay tres preguntas principales que afectan sus objetivos de jubilación:

1. ¿Qué quiere usted hacer durante la jubilación?
2. ¿Cuándo quiere usted jubilarse?
3. ¿Cuánto necesita usted ahorrar para la jubilación?

La pregunta de «¿cuánto?» no tiene una respuesta única para todos. Si bien los expertos financieros recomiendan ahorrar al menos del 9 al 17 por ciento de sus ingresos cada año para su jubilación, las necesidades de todos serán diferentes durante la jubilación.

Entonces, para aquellos de ustedes que han comenzado a ahorrar para la jubilación, este capítulo proveyó algunas ideas para determinar si necesitan ahorrar más.

Pero para algunos de ustedes, pueden pensar que es muy tarde porque no han ahorrado mucho, o ni siquiera han comenzado. Pero quiero que sepa esto: ¡Nunca es muy tarde!

De todos los capítulos anteriores, ahora tiene las herramientas necesarias para ayudarlo a establecer metas financieras, crear un plan de gastos que incluya ahorros para el futuro y consejos y pautas para cumplir con el plan. Con diligencia y perseverancia, su inversión en su futuro dará sus frutos.

Por lo tanto, el paso más importante que usted puede tomar en su planificación de jubilación es comenzar ahora.



Paso 10, video: Bendiga a otros

Amigos, hemos llegado al último capítulo de nuestro viaje financiero. Este es el Paso 10, donde podemos bendecir a otros.

Creo que la mayordomía y la generosidad van de la mano. Quiero que administremos nuestras finanzas, cuidemos de nuestras familias, cuidemos nuestras necesidades básicas y paguemos nuestras obligaciones.

Pero también quiero que administremos bien nuestras finanzas, para no entrar en conflicto cuando Dios nos pida ser generosos.

Porque al dar, somos semejantes a Dios. Recuerde: «Porque de tal manera amó Dios al mundo que dio».

Quiero que piense en algo. ¿Recuerda cómo el poder de Dios se movió a través de la iglesia primitiva? Dondequiera que lea en Hechos, el poder de Dios se movía. Cada vez que Pedro hablaba, miles eran salvos. Cuando la Iglesia primitiva oraba, los cojos caminaban, los ciegos veían y los sordos oían. Y al Pablo orar por un joven que se había caído desde una ventana, éste volvió a la vida.

Entonces, ¿qué estaba haciendo la iglesia primitiva que permitió que el poder de Dios se moviera a través de ellos tan poderosamente?

Hechos 2:42 nos dice exactamente lo que estaban haciendo. Parafraseando, dice:

- Se dedicaron a la enseñanza de los apóstoles.
- Se dedicaron a la comunión y a compartir los alimentos.
- Se dedicaron a la oración y a seguir la guía del Espíritu Santo. Nunca hicieron nada sin pedir la dirección del Espíritu Santo.

Por supuesto, esta es una enseñanza común en nuestras iglesias de hoy: Para tener un caminar santo y estable con Dios, debemos leer su Palabra, debemos orar regularmente, debemos adorar con otros creyentes y ser obedientes al Espíritu Santo. Esa no es una idea nueva. La Iglesia primitiva estaba haciendo eso hace dos mil años.

¿Cuál fue el resultado? En el versículo 43, dice: «Todos estaban asombrados por los muchos prodigios y señales que realizaban los apóstoles».

Algunos de ustedes pueden relacionarse con ese pasaje: Están llenos de asombro a medida que Dios obra y se mueve de maneras poderosas en su hogar, en su iglesia y en su comunidad. Pero puede que alguno piense: *«Estoy haciendo las mismas cosas que la iglesia primitiva, pero no estoy experimentando a Dios de la misma manera que ellos. Estoy dedicado a la Palabra de Dios, estoy viviendo mi vida en comunidad con otros, estoy dedicado a la oración y trabajo diligentemente para seguir la guía de Dios. Pero, no veo a Dios moviéndose de la manera sobrenatural como se describe en el Libro de los Hechos».*

Para ser honesto, dejé algo fuera de esa ecuación. Quiero señalar una característica más de la Iglesia primitiva que necesitamos conocer. En el versículo 45 dice que «compartían sus bienes entre sí según la necesidad de cada uno».

La cuarta característica de la iglesia primitiva era que daban de su dinero y posesiones voluntariamente. Tenían la actitud de que su dinero y sus posesiones no eran suyos. Ellos eran sólo administradores del dinero de Dios. Pudieron dar su dinero voluntariamente, ayudar a otros y ayudar a difundir el evangelio de Cristo. Entendieron que dar a conocer a Jesús era más importante que tener el control de su propio dinero, incluso de su propia tierra o casa. No se

preocupaban por conseguir ropa bonita o comprar autos nuevos o tomar vacaciones o conseguir una casa más grande.

Les interesaba más difundir las buenas nuevas de Jesús, incluso si eso significaba renunciar a su dinero, sus ahorros y su vida agradable y cómoda.

Dios dice que si usted se dedica a la Palabra, a la oración y a la guía del Espíritu Santo, y a la comunión unos con otros, y dedica su dinero a Dios voluntariamente, entonces esto sucederá:

Recibirá poder para testificar; la gracia de Dios estará sobre usted; y habrá muchas maravillas y señales milagrosas. ¡Guau! Me gustaría recibir todo eso. ¿Quisiera usted recibirlos también?

Bien, es posible que hayamos llegado al final del libro, pero este es realmente el comienzo de una nueva vida para usted.

Ha creado un plan financiero sólido para atender sus necesidades y ha reunido algunas herramientas para ayudarlo a cumplir con el proceso. Y usted está en camino a experimentar menos estrés financiero en su vida.

Así que ahora viene la parte divertida. Creo que todo esto ha sido divertido hasta ahora, ¡pero ahora viene la parte realmente divertida! Usar nuestro dinero de la manera que Dios siempre ha querido: ser administradores generosos de los recursos de Dios para bendecir a otros.

Quiero despedirme con esta oración: ¡Que Dios le bendiga ricamente a medida que usted bendice a otros!