

DIY

[HAZLO-TÚ-MISMO]

GUÍA DE RENOVACIÓN FINANCIERA



CROWN

Aprovechando Al Máximo Su Dinero



© 2012 Crown Financial Ministries, Inc.
Todos los derechos reservados.

Diseño de la portada y diagramación: Sean Allen

"Pasos Para Hacer Un Plan De Gastos" y "Seis Pasos Para Ser Libre de Deudas" fueron adaptados de Una Guía Para el Presupuesto Familiar por Larry Burkett.

Los versos están tomados de la Santa Biblia: Nueva Versión Internacional, © 1973, 1978, 1984 por la Sociedad Bíblica Internacional. Usado con el permiso de Zondervan Bible Publishers. O de la Nueva Biblia Americana Estándar, © 1960, 1962, 1963, 1968, 1971, 1972, 1973, 1975, 1977, 1995. Usado por permiso de The Lockman Foundation

Edición de septiembre de 2012



Contenido

Introducción	5
¿Por Qué le Importan Sus Finanzas a Dios?	7
10 Pasos Hacia La Libertad Financiera	11
6 Pasos Para Ser Libre De Deudas	19
3 Llaves Para Vivir Dentro De Sus Medios	25
Pasos Para Hacer Un Plan De Gastos	31
Apéndice	37



Introducción

Para mucha gente, la parte más emocionante de un programa televisivo de mejoras para el hogar son los últimos minutos, la "revelación" donde se muestran los resultados de todo el tiempo, esfuerzo y creatividad que se invirtieron en la renovación de una casa que alguna vez estuvo acabada. A menudo, los productores de estos espectáculos usan una pantalla dividida mientras se mueven de una habitación a otra, mostrando en marcado contraste el "antes" y el "después". Mientras el equipo trabajaba para derribar las paredes, instalar alfombras, colgar placas de yeso y reemplazar ventanas y puertas, el "después" era solo una visión. Es solo cuando el trabajo se ha completado que los frutos de su trabajo pueden disfrutarse verdaderamente.

Al igual que ver un programa de mejoras para el hogar en la televisión, muchos de nosotros solo tenemos una vaga idea de cómo podrían cambiar nuestras vidas financieras con algo de trabajo. No podemos ver claramente la imagen del "después", y no sabemos todos los pasos que tomará para hacerlo una realidad. Necesitamos un kit con instrucciones, herramientas y respuestas a nuestras preguntas. La Biblia contiene numerosas declaraciones sobre cómo debemos manejar el dinero. Estos son los principios de Dios y nos proporcionan una base adecuada para entender nuestras finanzas. Esta *Guía de Renovación Financiera* responderá muchas de sus preguntas, y el *Mapa Financiero* de Crown® se puede utilizar como un plan para renovar su casa financiera o simplemente ayudarlo a encaminarse nuevamente. No importa dónde se encuentre, esperamos que estos recursos le ayuden a captar una visión del hermoso "después" que Dios quiere hacer de sus finanzas y su vida.



¿Por qué le importan sus finanzas a Dios?

1: ¿Por qué enseñó Jesús sobre las finanzas?

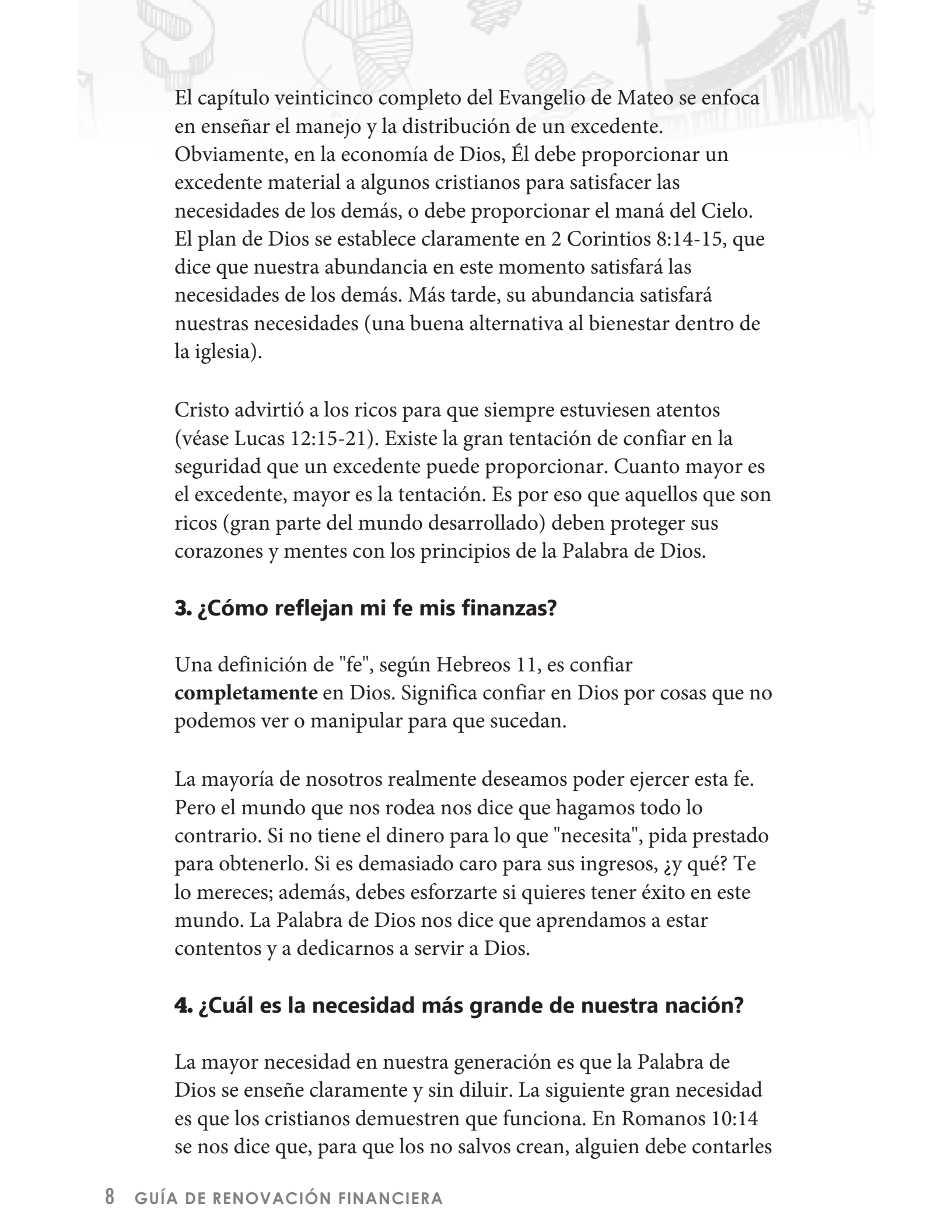
A muchos cristianos les sorprende aprender que aproximadamente dos tercios de las parábolas que Cristo usó en sus enseñanzas tratan específicamente con las finanzas. La razón de esto es muy simple: todos tienen una relación con el dinero y las posesiones, y esa relación revela lo que está sucediendo en el corazón de una persona.

Cristo nunca dijo que el dinero o las cosas materiales eran **problemas**. Dijo que el mal uso de estos buenos dones eran **síntomas** de problemas reales. Nos advirtió constantemente que protegiéramos nuestros corazones de la codicia, el ego y el orgullo, porque estas son las herramientas que usa Satanás para controlar y manipular este mundo. Cristo nos advirtió mucho más acerca del materialismo que cualquier otro pecado (ver Lucas 12:15). De hecho, en la parábola del sembrador en Mateo 13:18-23, "*el engaño de las riquezas*" se da como causa de la falta de frutos.

Satanás ha tomado las mismas riquezas provistas por Dios para mejorar nuestras vidas y llevar a otros a la salvación y lo ha desviado para su uso. Hoy en día, incluso los cristianos evalúan (o valoran) a otros sobre la base de cuánto tienen y qué tan exitosos son en términos mundanos.

2. ¿Es malo ser rico?

"Rico" es un término muy subjetivo, pero aquí se usa para referirse a tener suficiente dinero para satisfacer todas sus necesidades razonables y aún así tener fondos sobrantes. Claramente, la Palabra de Dios enseña que muchos de Su pueblo encajarán en esta categoría. No solo podrán satisfacer sus necesidades, sino que también podrán ayudar a otras personas que tengan necesidades.



El capítulo veinticinco completo del Evangelio de Mateo se enfoca en enseñar el manejo y la distribución de un excedente.

Obviamente, en la economía de Dios, Él debe proporcionar un excedente material a algunos cristianos para satisfacer las necesidades de los demás, o debe proporcionar el maná del Cielo. El plan de Dios se establece claramente en 2 Corintios 8:14-15, que dice que nuestra abundancia en este momento satisfará las necesidades de los demás. Más tarde, su abundancia satisfará nuestras necesidades (una buena alternativa al bienestar dentro de la iglesia).

Cristo advirtió a los ricos para que siempre estuviesen atentos (véase Lucas 12:15-21). Existe la gran tentación de confiar en la seguridad que un excedente puede proporcionar. Cuanto mayor es el excedente, mayor es la tentación. Es por eso que aquellos que son ricos (gran parte del mundo desarrollado) deben proteger sus corazones y mentes con los principios de la Palabra de Dios.

3. ¿Cómo reflejan mi fe mis finanzas?

Una definición de "fe", según Hebreos 11, es confiar **completamente** en Dios. Significa confiar en Dios por cosas que no podemos ver o manipular para que sucedan.

La mayoría de nosotros realmente deseamos poder ejercer esta fe. Pero el mundo que nos rodea nos dice que hagamos todo lo contrario. Si no tiene el dinero para lo que "necesita", pida prestado para obtenerlo. Si es demasiado caro para sus ingresos, ¿y qué? Te lo mereces; además, debes esforzarte si quieres tener éxito en este mundo. La Palabra de Dios nos dice que aprendamos a estar contentos y a dedicarnos a servir a Dios.

4. ¿Cuál es la necesidad más grande de nuestra nación?

La mayor necesidad en nuestra generación es que la Palabra de Dios se enseñe claramente y sin diluir. La siguiente gran necesidad es que los cristianos demuestren que funciona. En Romanos 10:14 se nos dice que, para que los no salvos crean, alguien debe contarles

acerca de Jesús. El libro de Santiago nos dice que somos la evidencia que camina y habla ante el mundo no salvo de que la Palabra de Dios es verdadera. Cuando pensamos en nuestro ingenio ante los que no son salvos, parece que en nuestra área más visible, las finanzas, no tenemos muy buen testimonio.

En gran parte, esto se debe a que a los cristianos simplemente no se les ha enseñado lo que dice la Palabra de Dios. Algunos ejemplos de la Palabra deberían aclarar este punto.

Quitar Prestado– Se nos dice que tomemos prestado de manera muy modesta y cautelosa, pagando siempre lo que se debe (ver Salmos 37:21; Proverbios 3:27-28).

Prestar– Los cristianos deben prestarse unos a otros sin cobrar intereses y no deben participar en pleitos para recuperar sus pérdidas (véase Deuteronomio 23:19-20, 1 Corintios 6:1-7).

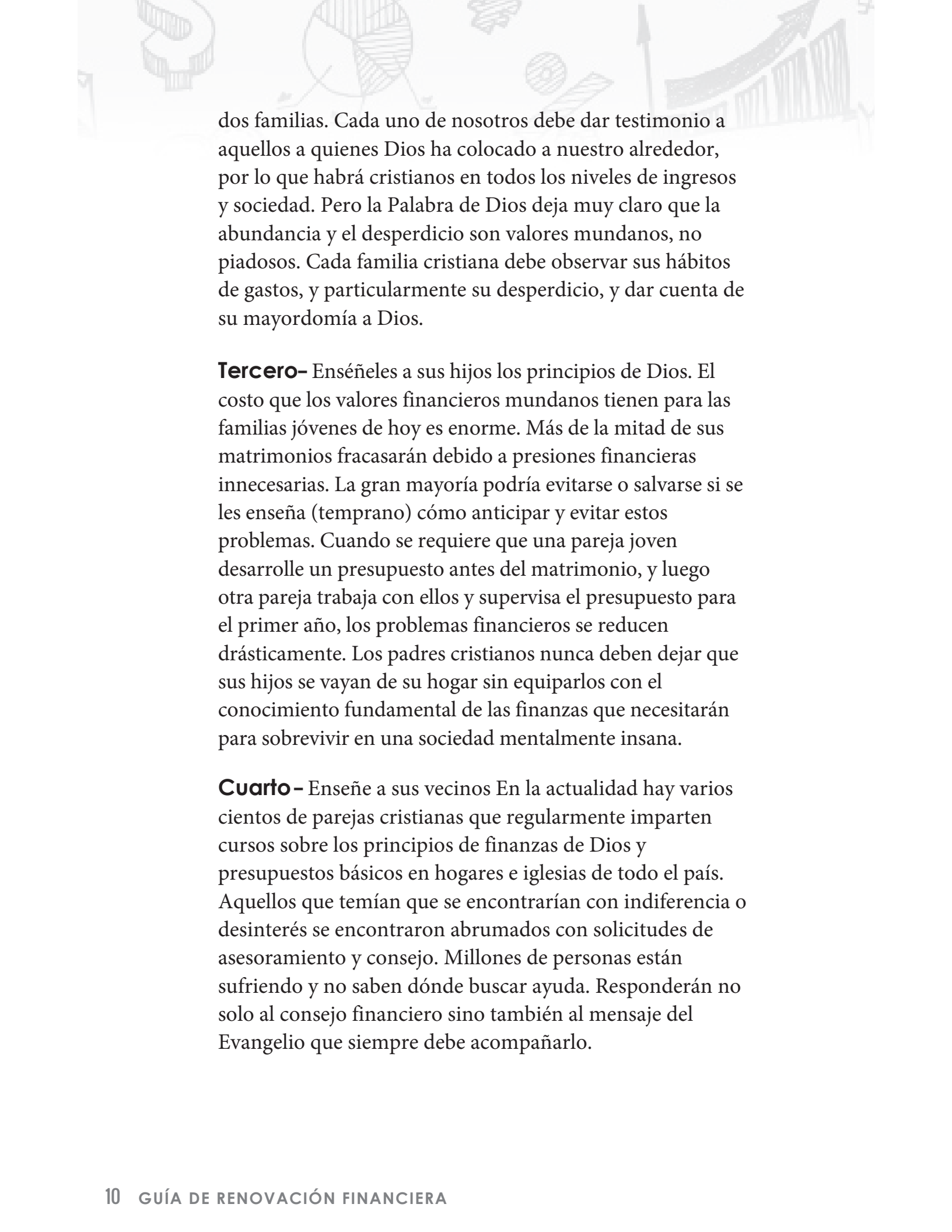
Compartir– Los cristianos deben proveer para cada necesidad legítima dentro de sus propias comunidades. Esto incluiría fondos para enfermedades, desempleo, vejez. (2 Corintios 8: 14-15).

5. ¿Qué deberíamos hacer?

Seríamos negligentes si concluimos estas preguntas sobre las finanzas y la fe sin señalar algunos pasos simples para comenzar a aplicar la sabiduría de Dios.

Primero– Estudie los materiales disponibles sobre los principios de Dios para administrar las finanzas. Usted mismo puede extraer todos los principios de la Biblia, y muchos cristianos la han hecho. Sin embargo, un estudio organizado puede reducir el tiempo involucrado y brindar información adicional de otros que han aplicado los principios.

Segundo- Aplica disciplina piadosa a tu estilo de vida. Está claro que Dios no exige el mismo estilo de vida para



dos familias. Cada uno de nosotros debe dar testimonio a aquellos a quienes Dios ha colocado a nuestro alrededor, por lo que habrá cristianos en todos los niveles de ingresos y sociedad. Pero la Palabra de Dios deja muy claro que la abundancia y el desperdicio son valores mundanos, no piadosos. Cada familia cristiana debe observar sus hábitos de gastos, y particularmente su desperdicio, y dar cuenta de su mayordomía a Dios.

Tercero- Enséñeles a sus hijos los principios de Dios. El costo que los valores financieros mundanos tienen para las familias jóvenes de hoy es enorme. Más de la mitad de sus matrimonios fracasarán debido a presiones financieras innecesarias. La gran mayoría podría evitarse o salvarse si se les enseña (temprano) cómo anticipar y evitar estos problemas. Cuando se requiere que una pareja joven desarrolle un presupuesto antes del matrimonio, y luego otra pareja trabaja con ellos y supervisa el presupuesto para el primer año, los problemas financieros se reducen drásticamente. Los padres cristianos nunca deben dejar que sus hijos se vayan de su hogar sin equiparlos con el conocimiento fundamental de las finanzas que necesitarán para sobrevivir en una sociedad mentalmente insana.

Cuarto- Enseñe a sus vecinos En la actualidad hay varios cientos de parejas cristianas que regularmente imparten cursos sobre los principios de finanzas de Dios y presupuestos básicos en hogares e iglesias de todo el país. Aquellos que temían que se encontrarían con indiferencia o desinterés se encontraron abrumados con solicitudes de asesoramiento y consejo. Millones de personas están sufriendo y no saben dónde buscar ayuda. Responderán no solo al consejo financiero sino también al mensaje del Evangelio que siempre debe acompañarlo.

10 Pasos Hacia la Libertad Financiera

de Larry Burkett

Es importante que los cristianos puedan reconocer la esclavitud financiera, pero es igualmente importante saber cómo lograr la libertad. La libertad financiera se manifiesta en todos los aspectos de nuestras vidas: alivio de la preocupación y la tensión por las facturas vencidas, una conciencia clara ante Dios y ante los demás, y la seguridad absoluta de que Dios tiene el control de nuestras finanzas.

Esto no quiere decir que nuestras vidas estarán totalmente libres de dificultades en el área de las finanzas. A menudo Dios permitirá que las consecuencias de acciones anteriores permanezcan para reforzar la lección; también Dios no promete eliminar todas las dificultades. Pero independientemente de las circunstancias en las que se encuentre, Dios promete paz. Cuando Dios administra nuestras finanzas, no tenemos nada de qué preocuparnos. Él es el Maestro del universo. Es Su sabiduría la que estamos buscando. Todavía somos seres humanos y estamos sujetos a cometer errores en cualquier momento. Incluso cuando comprendemos los principios de Dios, es posible salirse de Su voluntad, y todos lo hacemos de vez en cuando. Pero tan pronto como admitimos el error y nos sometemos nuevamente a la dirección de Dios, estamos nuevamente bajo su guía.

Una vez que realmente aceptemos y experimentemos la libertad financiera, habrá un mayor deseo de vivir en sintonía con la voluntad de Dios, lo que dará como resultado una paz perfecta.

¿Cómo podemos alcanzar la libertad financiera?

1. Transferir Señorío.

Un cristiano debe transferir el señorío de cada posesión a Dios. Esto significa dinero, tiempo, familia, posesiones materiales, educación, incluso nuestro futuro potencial de ingresos. Esto es esencial para experimentar la vida llena del Espíritu en el área de las finanzas (ver Salmo 8:4-6).

Un cristiano debe darse cuenta de que no hay absolutamente ningún sustituto para este paso. Si crees que eres el propietario de una sola posesión, los eventos que afecten a esa posesión afectarán tu actitud. Dios es un dulce Maestro. Él no impone su perfecta voluntad en nuestras vidas, sino que nos ordena que primero entreguemos nuestra voluntad a él.

2. Ser Libre de Deudas.

Un cristiano debe salir de la deuda por completo. Una vez más, permítanme definir una deuda bíblica. La deuda existe con alguna de las siguientes condiciones:

- a. **El pago está vencido para el dinero, bienes o servicios que se deben a otras personas.**
- b. **El valor total de los pasivos no garantizados excede los activos totales. En otras palabras, si tuviera que retirar dinero en efectivo en cualquier momento, habría un saldo negativo en su cuenta.**
- c. **Las necesidades básicas de la familia no se satisfacen, lo que genera ansiedad en el área de la responsabilidad financiera.**

En la siguiente sección, le hemos dado un modelo para vivir una vida libre de deudas con 6 Pasos Para Ser Libre de Deudas.

3. Honrar a Dios Primero.

Cada cristiano debe dar el primer diez por ciento de todos los ingresos brutos como el testimonio mínimo del señorío de Dios (Malaquías 3:8-10, 2 Corintios 9:7). Como se mencionó anteriormente, ¿cómo podemos decir que le hemos dado señorío total a Dios cuando nunca hemos dado testimonio de ese hecho?

Es a través de compartir que ponemos Su poder en las finanzas en foco. En todos los casos, Dios quiere que le demos la primera parte a Él, pero también quiere que paguemos a nuestros acreedores. Eso requiere establecer un plan y probablemente sacrificar deseos hasta que todas las obligaciones estén vigentes.

No puede sacrificar la parte de Dios; esa no es su prerrogativa como cristiano.

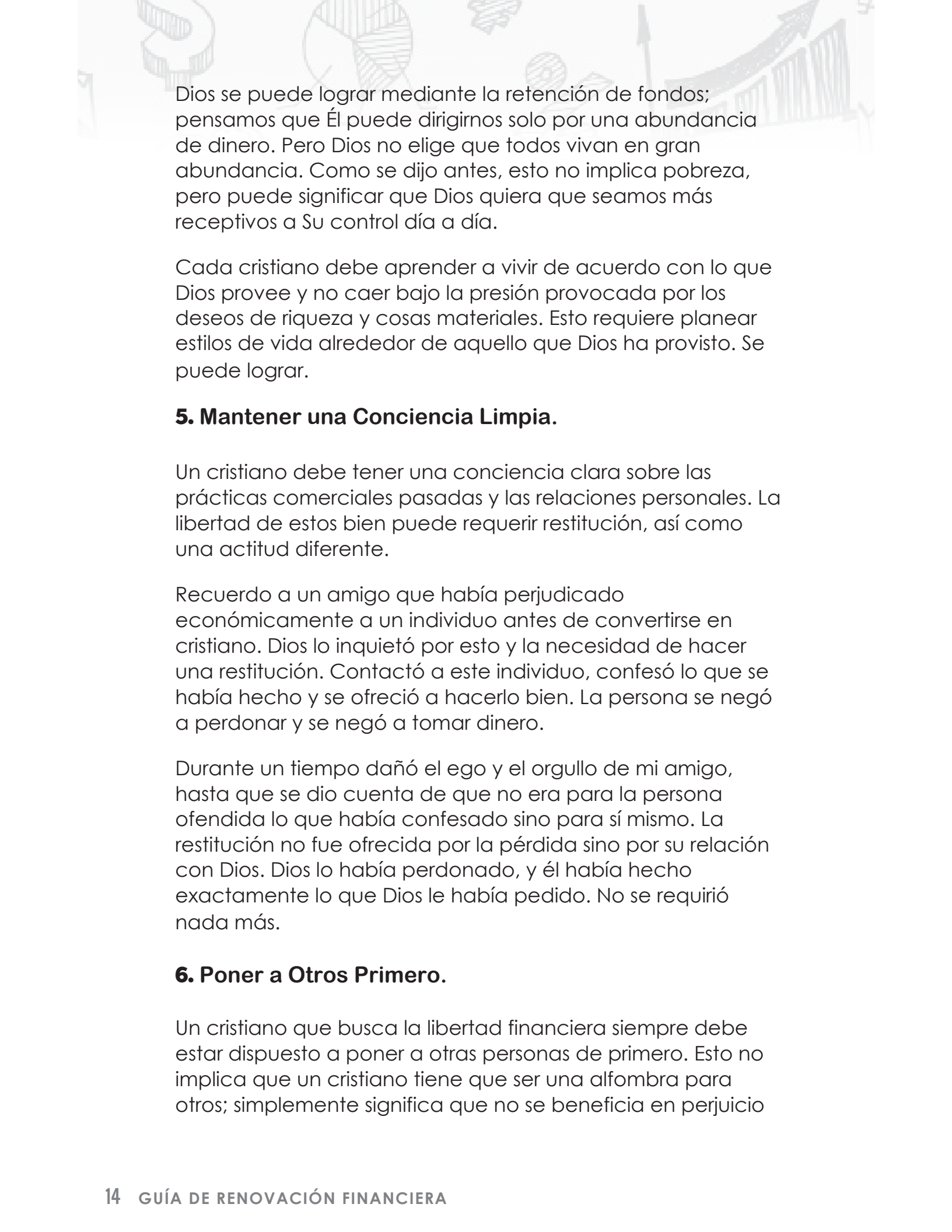
"Y esto digo: El que siembra escasamente también segará escasamente, y el que siembra generosamente también segará generosamente." (2 Corintios 9:6) Entonces, ¿cuál es la clave? Si un sacrificio es necesario, y lo es casi siempre, no sacrifique la parte de Dios o de su acreedor. Elija una parte de sus propios gastos para sacrificar.

4. Aceptar la Provisión de Dios.

Para hallar paz financiera, reconozca y acepte que la provisión de Dios se usa para dirigir cada una de nuestras vidas. A menudo los cristianos pierden de vista el hecho de que la voluntad de

CONSEJO: DESHACIÉNDOSE LA DEUDA

- Destruya todas las tarjetas de crédito como un primer paso
- Establezca un calendario de pagos que incluya a todos los acreedores
- Contacte a todos los acreedores, explique honestamente sus problemas y organice un plan de pago equitativo
- Compre en efectivo y sacrifique sus deseos hasta que esté al día
- Cuando se pague una deuda existente, asigne cualquier dinero extra hacia la próxima deuda más grande
- Cuando toda la deuda de consumidor sea pagada, reasigne ese dinero a ahorros



Dios se puede lograr mediante la retención de fondos; pensamos que Él puede dirigirnos solo por una abundancia de dinero. Pero Dios no elige que todos vivan en gran abundancia. Como se dijo antes, esto no implica pobreza, pero puede significar que Dios quiera que seamos más receptivos a Su control día a día.

Cada cristiano debe aprender a vivir de acuerdo con lo que Dios provee y no caer bajo la presión provocada por los deseos de riqueza y cosas materiales. Esto requiere planear estilos de vida alrededor de aquello que Dios ha provisto. Se puede lograr.

5. Mantener una Conciencia Limpia.

Un cristiano debe tener una conciencia clara sobre las prácticas comerciales pasadas y las relaciones personales. La libertad de estos bien puede requerir restitución, así como una actitud diferente.

Recuerdo a un amigo que había perjudicado económicamente a un individuo antes de convertirse en cristiano. Dios lo inquietó por esto y la necesidad de hacer una restitución. Contactó a este individuo, confesó lo que se había hecho y se ofreció a hacerlo bien. La persona se negó a perdonar y se negó a tomar dinero.

Durante un tiempo dañó el ego y el orgullo de mi amigo, hasta que se dio cuenta de que no era para la persona ofendida lo que había confesado sino para sí mismo. La restitución no fue ofrecida por la pérdida sino por su relación con Dios. Dios lo había perdonado, y él había hecho exactamente lo que Dios le había pedido. No se requirió nada más.

6. Poner a Otros Primero.

Un cristiano que busca la libertad financiera siempre debe estar dispuesto a poner a otras personas de primero. Esto no implica que un cristiano tiene que ser una alfombra para otros; simplemente significa que no se beneficia en perjuicio

de otra persona. De nuevo, la clave está en la actitud.

7. Limitar Tiempo Involucrado.

Un cristiano también debe limitar el tiempo dedicado a los negocios cuando la participación de la familia sufre. *"No te afanes acumulando riquezas; no te obsesiones con ellas. ¿Acaso has podido verlas? ¡No existen! Es como si les salieran alas, pues se van volando como las águilas."* (Proverbios 23: 4-5). Muchos cristianos están atrapados en este ciclo de exceso de compromiso con los negocios o el dinero.

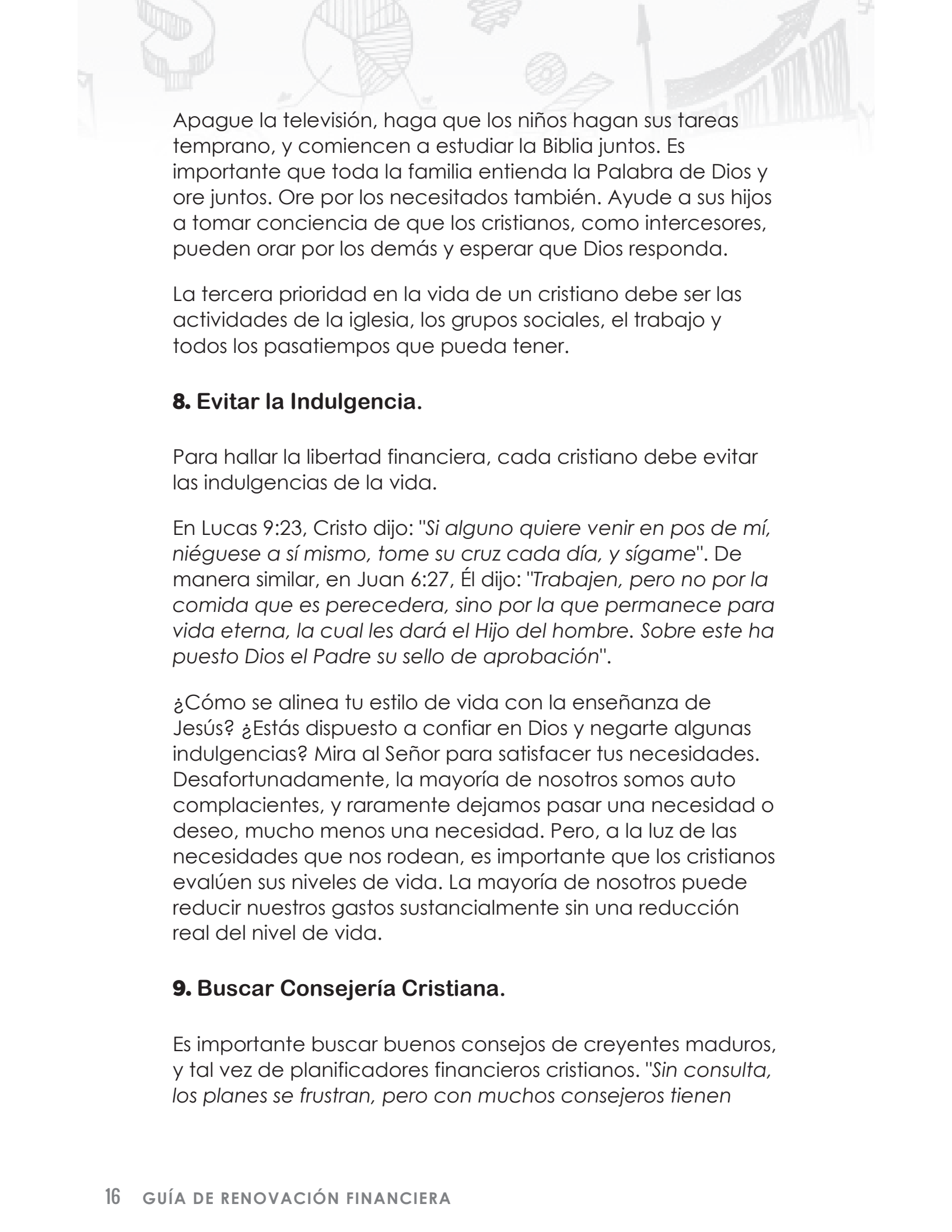
Es importante recordar que las prioridades que Dios establece para nosotros son muy claras y que cada cristiano que busca lo mejor de Dios debe comprender las prioridades de Dios.

La primera prioridad en la vida de un cristiano es desarrollar su relación personal con Jesucristo.

La segunda prioridad del compromiso de un cristiano es con la familia, que incluye enseñarles de la Palabra de Dios. Esta capacitación requiere un compromiso con la unidad familiar, y eso significa un compromiso de tiempo específico también. Cristo merece la mejor parte de nuestros días. Si estudias mejor por la mañana, levántate temprano en la mañana y dale tiempo al Señor. Sacrifica si es necesario para hacerlo. Si considera que su tiempo de convivencia familiar puede tener mejor lugar entre las 8:00 y las 9:00 de la tarde, comprométase con Dios.

CONSEJO: COMO REDUCIR LA FACTURA DE SU MERCADO

- Siempre use una lista escrita de necesidades
- Use una calculadora para realizar un seguimiento de compras totales
- Reduzca o elimine productos de papel
- Compre en tiendas de descuento y busque artículos diversos genéricos, como artículos de tocador y otros artículos para el hogar.
- Evite los alimentos preparados como cenas congeladas y productos horneados; está pagando un trabajo costoso que puede proporcionar
- Pruebe los productos de marca de tiendas
- Evite los productos en un alza de precios por temporada
- Compre las ofertas anunciadas
- Compre alimentos en grandes cantidades en grandes tiendas de descuento cuando, y solo cuando, el costo por artículo sea más barato
- Para alimentos para bebés, use alimentos normales procesados en una licuadora



Apague la televisión, haga que los niños hagan sus tareas temprano, y comiencen a estudiar la Biblia juntos. Es importante que toda la familia entienda la Palabra de Dios y ore juntos. Ore por los necesitados también. Ayude a sus hijos a tomar conciencia de que los cristianos, como intercesores, pueden orar por los demás y esperar que Dios responda.

La tercera prioridad en la vida de un cristiano debe ser las actividades de la iglesia, los grupos sociales, el trabajo y todos los pasatiempos que pueda tener.

8. Evitar la Indulgencia.

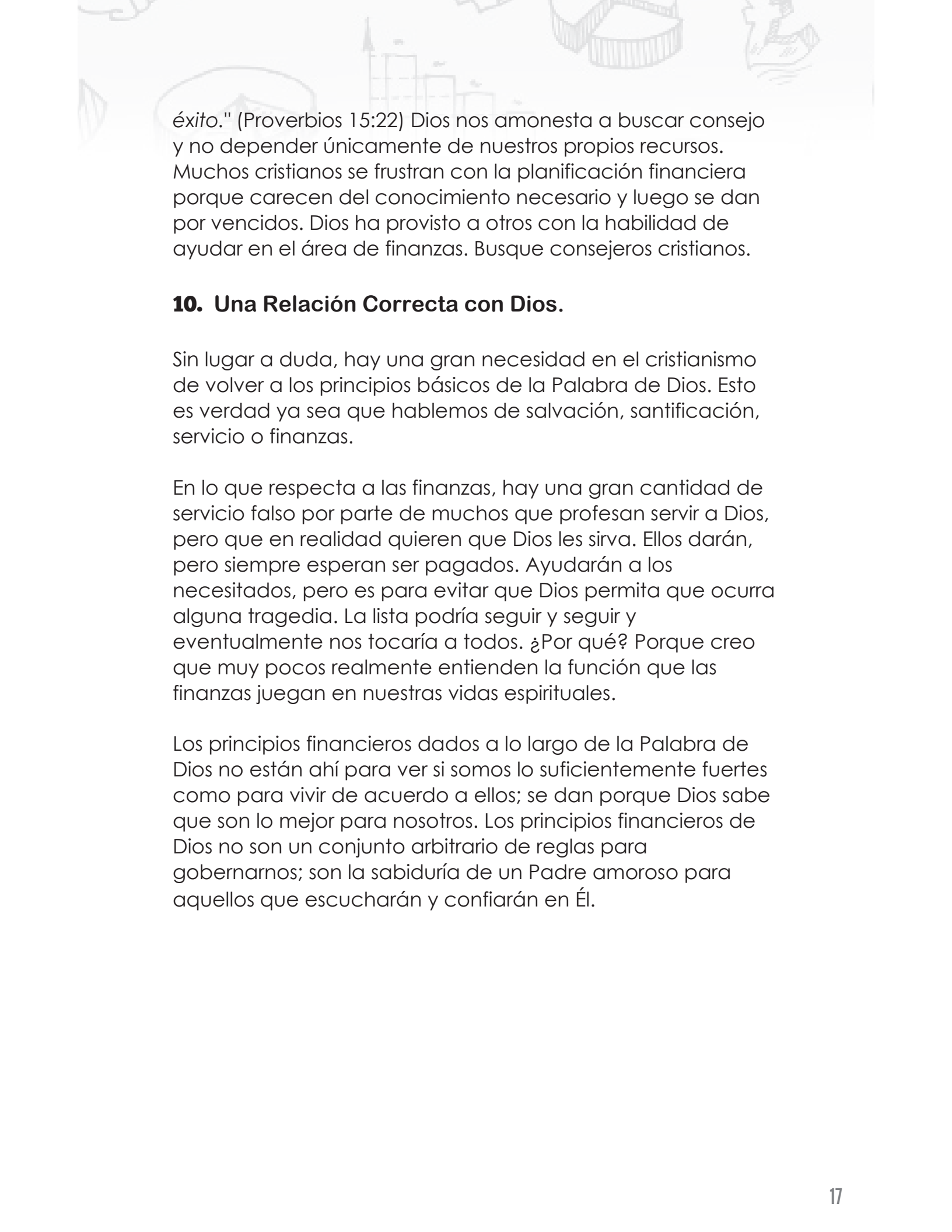
Para hallar la libertad financiera, cada cristiano debe evitar las indulgencias de la vida.

En Lucas 9:23, Cristo dijo: *"Si alguno quiere venir en pos de mí, niéguese a sí mismo, tome su cruz cada día, y sígame"*. De manera similar, en Juan 6:27, Él dijo: *"Trabajen, pero no por la comida que es perecedera, sino por la que permanece para vida eterna, la cual les dará el Hijo del hombre. Sobre este ha puesto Dios el Padre su sello de aprobación"*.

¿Cómo se alinea tu estilo de vida con la enseñanza de Jesús? ¿Estás dispuesto a confiar en Dios y negarte algunas indulgencias? Mira al Señor para satisfacer tus necesidades. Desafortunadamente, la mayoría de nosotros somos auto complacientes, y raramente dejamos pasar una necesidad o deseo, mucho menos una necesidad. Pero, a la luz de las necesidades que nos rodean, es importante que los cristianos evalúen sus niveles de vida. La mayoría de nosotros puede reducir nuestros gastos sustancialmente sin una reducción real del nivel de vida.

9. Buscar Consejería Cristiana.

Es importante buscar buenos consejos de creyentes maduros, y tal vez de planificadores financieros cristianos. *"Sin consulta, los planes se frustran, pero con muchos consejeros tienen*



éxito." (Proverbios 15:22) Dios nos amonesta a buscar consejo y no depender únicamente de nuestros propios recursos. Muchos cristianos se frustran con la planificación financiera porque carecen del conocimiento necesario y luego se dan por vencidos. Dios ha provisto a otros con la habilidad de ayudar en el área de finanzas. Busque consejeros cristianos.

10. Una Relación Correcta con Dios.

Sin lugar a duda, hay una gran necesidad en el cristianismo de volver a los principios básicos de la Palabra de Dios. Esto es verdad ya sea que hablemos de salvación, santificación, servicio o finanzas.

En lo que respecta a las finanzas, hay una gran cantidad de servicio falso por parte de muchos que profesan servir a Dios, pero que en realidad quieren que Dios les sirva. Ellos darán, pero siempre esperan ser pagados. Ayudarán a los necesitados, pero es para evitar que Dios permita que ocurra alguna tragedia. La lista podría seguir y seguir y eventualmente nos tocaría a todos. ¿Por qué? Porque creo que muy pocos realmente entienden la función que las finanzas juegan en nuestras vidas espirituales.

Los principios financieros dados a lo largo de la Palabra de Dios no están ahí para ver si somos lo suficientemente fuertes como para vivir de acuerdo a ellos; se dan porque Dios sabe que son lo mejor para nosotros. Los principios financieros de Dios no son un conjunto arbitrario de reglas para gobernarnos; son la sabiduría de un Padre amoroso para aquellos que escucharán y confiarán en Él.



6 Pasos Para Ser Libre De Deudas

1. Tenga un Plan Escrito.

Escríbelo. Un plan escrito es una necesidad absoluta para todos los que están en esclavitud financiera.

Use un plan escrito de todos los gastos y su orden de importancia. El orden de importancia es crucial porque hemos perdido el punto de referencia entre las necesidades, los deseos y el querer. Examinemos las diferencias entre una necesidad, un deseo y un querer.

Necesidades. Estas son las compras necesarias para proporcionarle sus requisitos básicos como comida, ropa, trabajo, hogar, cobertura médica y otros. *"Así que, si tenemos ropa y comida, contentémonos con eso"* (1 Timoteo 6:8).

Querer. El querer involucra decisiones sobre la calidad de los productos que se utilizarán: vestimenta formal versus vestimenta laboral, bistec versus hamburguesa, un automóvil nuevo en comparación con un automóvil usado. Estos versículos dan un punto de referencia para determinar las necesidades en la vida de un cristiano: *"Que la belleza de ustedes no sea la externa, que consiste en adornos tales como peinados ostentosos, joyas de oro y vestidos lujosos. 4 Que su belleza sea más bien la incorruptible, la que procede de lo íntimo del corazón y consiste en un espíritu suave y apacible. Esta sí que tiene mucho valor delante de Dios."* (1 Pedro 3:3-4). Mientras implementa un plan para ser libre de deudas, es posible que deba tomar algunas decisiones drásticas en esta área. Una vez que sea libre de deudas y deje espacio dentro de su presupuesto, puede incluir ciertas cosas que quiera.

Deseos. Estas son elecciones de acuerdo con el plan de Dios que solo pueden realizarse con fondos excedentes después de que se hayan cumplido todas las demás obligaciones. *"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.” (1 Timoteo 6:17)

2. Determine lo Esencial para Vivir

Un cristiano endeudado debe detener cualquier gasto que no sea absolutamente esencial para vivir. Busque servicios en el hogar que se puedan realizar sin costo externo. También comience a desarrollar algunas habilidades hogareñas. Puede encontrar muchos videos instructivos en YouTube para enseñarse a sí mismo. Al utilizar habilidades individuales, puede comenzar a reducir algunos de los gastos que no son realmente esenciales.

Lo que estoy expresando es una actitud de conservadurismo. Comience a eliminar los gastos que no son esenciales y recuerde que muchos gastos se consideran esenciales solo según nuestra sociedad.

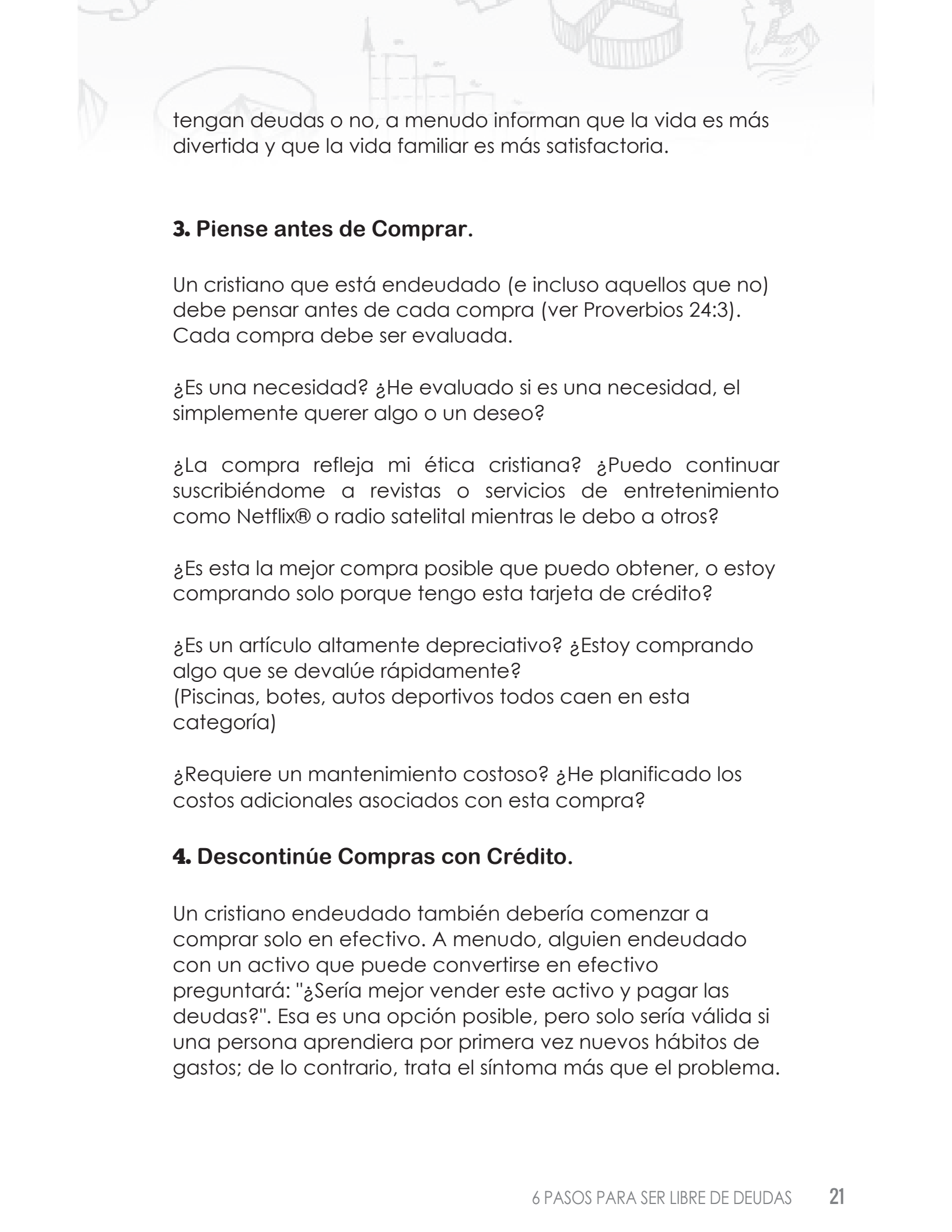
Hace cincuenta años, casi toda la mano de obra suministrada en el hogar era hecha por miembros de la familia, no profesionales que cobraban por ello. Piense en las habilidades que tiene y las de sus amigos y familiares y comience a negociar.

Los cristianos que están en esclavitud deben comenzar a evaluar qué cosas pueden hacer por sí mismos y detener las frivolidades. Los cristianos que han optado por vivir de esta manera, ya sea que

CONSEJO:

PLANIFICANDO VACACIONES ECONÓMICAS

- Planifique vacaciones durante temporada baja si es posible
- Considere unas vacaciones acampando para evitar los gastos de hotel y restaurante- vaya con amigos y cubran gastos entre todos
- Seleccione áreas vacacionales en su localidad general
- Para reducir gastos e incrementar la comunión, considere irse de vacaciones con dos o más familias
- Si volará, elija el vuelo más económico (temprano en la mañana o tarde por la noche, normalmente puede ahorrarse entre 10-20%)



tengan deudas o no, a menudo informan que la vida es más divertida y que la vida familiar es más satisfactoria.

3. Piense antes de Comprar.

Un cristiano que está endeudado (e incluso aquellos que no) debe pensar antes de cada compra (ver Proverbios 24:3). Cada compra debe ser evaluada.

¿Es una necesidad? ¿He evaluado si es una necesidad, el simplemente querer algo o un deseo?

¿La compra refleja mi ética cristiana? ¿Puedo continuar suscribiéndome a revistas o servicios de entretenimiento como Netflix® o radio satelital mientras le debo a otros?

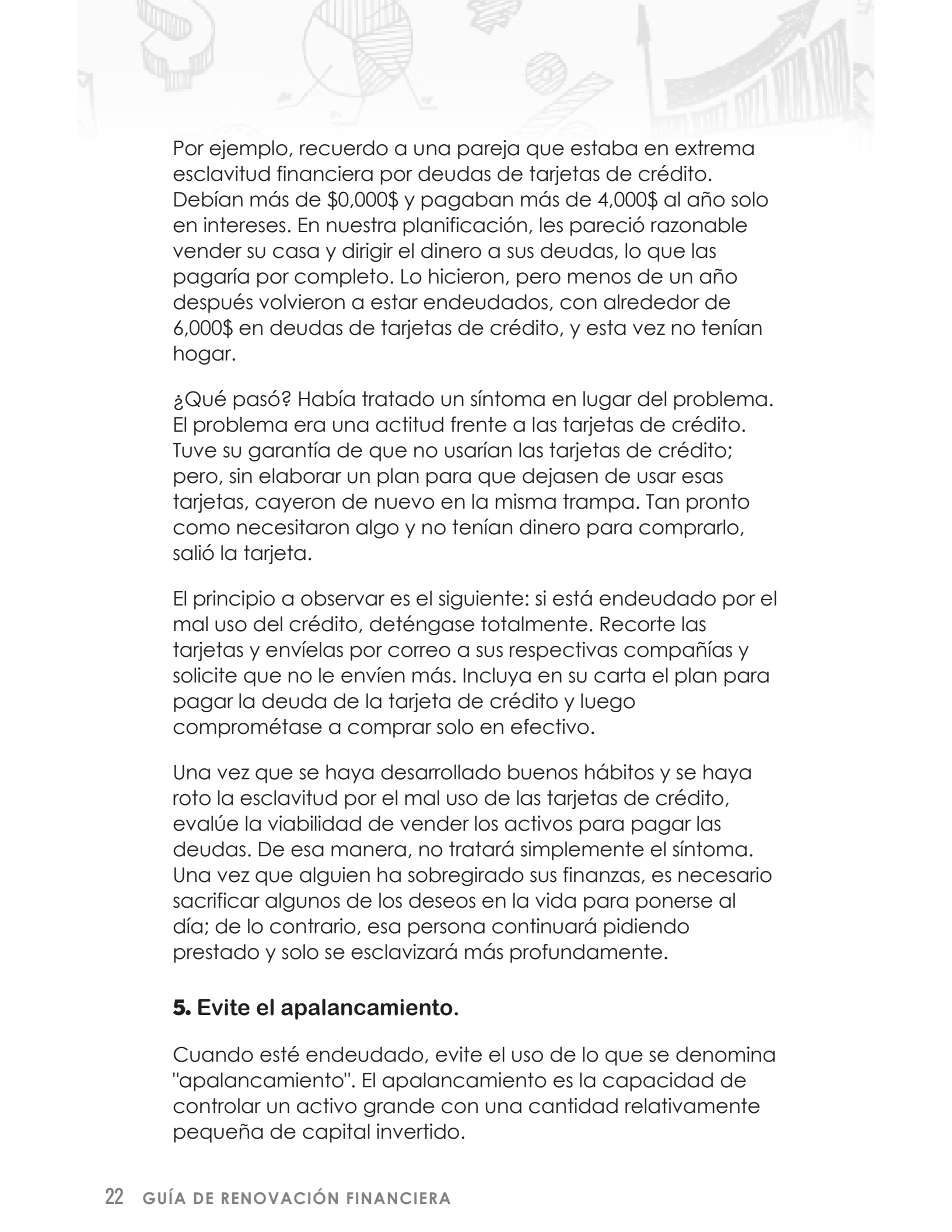
¿Es esta la mejor compra posible que puedo obtener, o estoy comprando solo porque tengo esta tarjeta de crédito?

¿Es un artículo altamente depreciativo? ¿Estoy comprando algo que se devalúe rápidamente?
(Piscinas, botes, autos deportivos todos caen en esta categoría)

¿Requiere un mantenimiento costoso? ¿He planificado los costos adicionales asociados con esta compra?

4. Descontinúe Compras con Crédito.

Un cristiano endeudado también debería comenzar a comprar solo en efectivo. A menudo, alguien endeudado con un activo que puede convertirse en efectivo preguntará: "¿Sería mejor vender este activo y pagar las deudas?". Esa es una opción posible, pero solo sería válida si una persona aprendiera por primera vez nuevos hábitos de gastos; de lo contrario, trata el síntoma más que el problema.



Por ejemplo, recuerdo a una pareja que estaba en extrema esclavitud financiera por deudas de tarjetas de crédito. Debían más de \$0,000\$ y pagaban más de 4,000\$ al año solo en intereses. En nuestra planificación, les pareció razonable vender su casa y dirigir el dinero a sus deudas, lo que las pagaría por completo. Lo hicieron, pero menos de un año después volvieron a estar endeudados, con alrededor de 6,000\$ en deudas de tarjetas de crédito, y esta vez no tenían hogar.

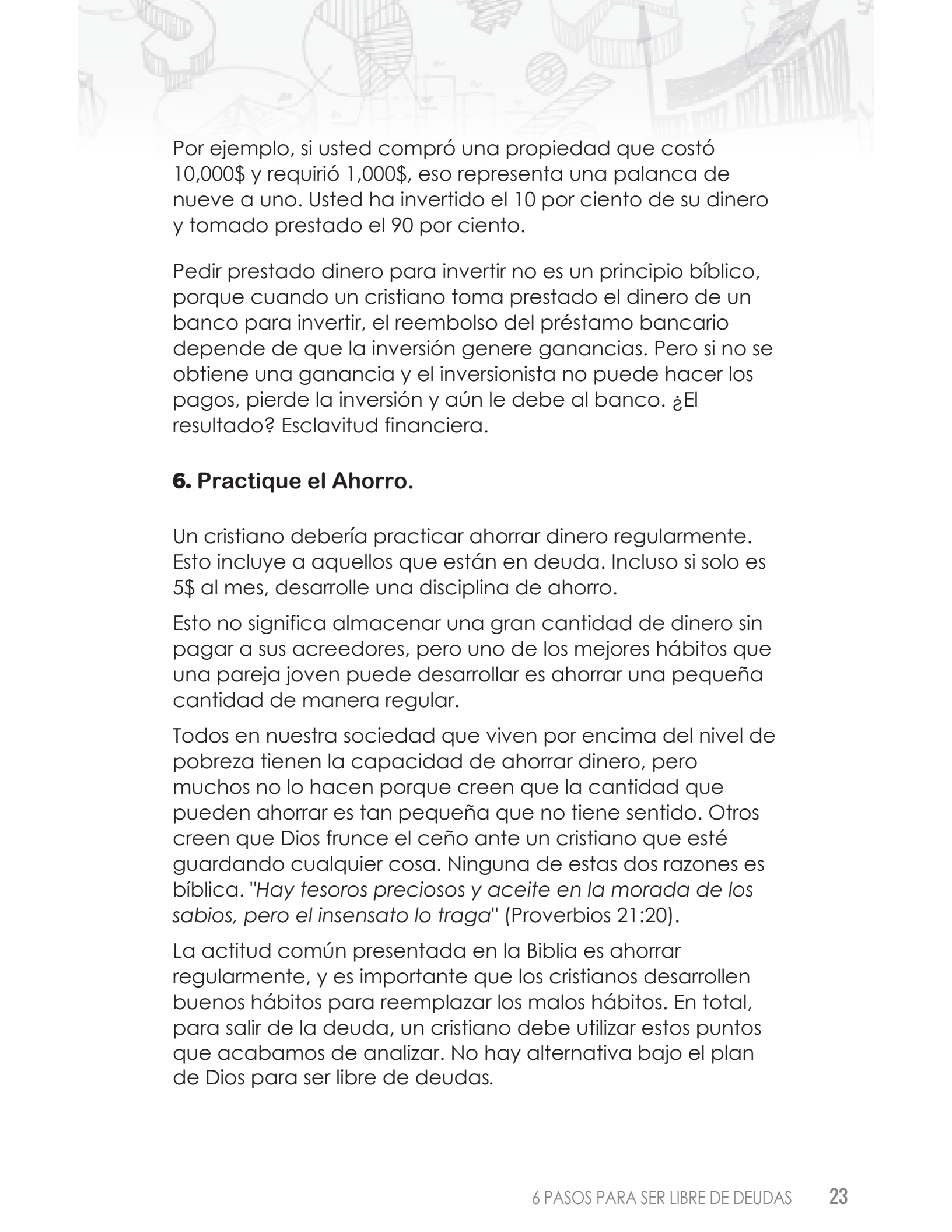
¿Qué pasó? Había tratado un síntoma en lugar del problema. El problema era una actitud frente a las tarjetas de crédito. Tuve su garantía de que no usarían las tarjetas de crédito; pero, sin elaborar un plan para que dejaran de usar esas tarjetas, cayeron de nuevo en la misma trampa. Tan pronto como necesitaron algo y no tenían dinero para comprarlo, salió la tarjeta.

El principio a observar es el siguiente: si está endeudado por el mal uso del crédito, deténgase totalmente. Recorte las tarjetas y envíelas por correo a sus respectivas compañías y solicite que no le envíen más. Incluya en su carta el plan para pagar la deuda de la tarjeta de crédito y luego comprométase a comprar solo en efectivo.

Una vez que se haya desarrollado buenos hábitos y se haya roto la esclavitud por el mal uso de las tarjetas de crédito, evalúe la viabilidad de vender los activos para pagar las deudas. De esa manera, no tratará simplemente el síntoma. Una vez que alguien ha sobregirado sus finanzas, es necesario sacrificar algunos de los deseos en la vida para ponerse al día; de lo contrario, esa persona continuará pidiendo prestado y solo se esclavizará más profundamente.

5. Evite el apalancamiento.

Cuando esté endeudado, evite el uso de lo que se denomina "apalancamiento". El apalancamiento es la capacidad de controlar un activo grande con una cantidad relativamente pequeña de capital invertido.



Por ejemplo, si usted compró una propiedad que costó 10,000\$ y requirió 1,000\$, eso representa una palanca de nueve a uno. Usted ha invertido el 10 por ciento de su dinero y tomado prestado el 90 por ciento.

Pedir prestado dinero para invertir no es un principio bíblico, porque cuando un cristiano toma prestado el dinero de un banco para invertir, el reembolso del préstamo bancario depende de que la inversión genere ganancias. Pero si no se obtiene una ganancia y el inversionista no puede hacer los pagos, pierde la inversión y aún le debe al banco. ¿El resultado? Esclavitud financiera.

6. Practique el Ahorro.

Un cristiano debería practicar ahorrar dinero regularmente. Esto incluye a aquellos que están en deuda. Incluso si solo es 5\$ al mes, desarrolle una disciplina de ahorro.

Esto no significa almacenar una gran cantidad de dinero sin pagar a sus acreedores, pero uno de los mejores hábitos que una pareja joven puede desarrollar es ahorrar una pequeña cantidad de manera regular.

Todos en nuestra sociedad que viven por encima del nivel de pobreza tienen la capacidad de ahorrar dinero, pero muchos no lo hacen porque creen que la cantidad que pueden ahorrar es tan pequeña que no tiene sentido. Otros creen que Dios frunce el ceño ante un cristiano que esté guardando cualquier cosa. Ninguna de estas dos razones es bíblica. "*Hay tesoros preciosos y aceite en la morada de los sabios, pero el insensato lo traga*" (Proverbios 21:20).

La actitud común presentada en la Biblia es ahorrar regularmente, y es importante que los cristianos desarrollen buenos hábitos para reemplazar los malos hábitos. En total, para salir de la deuda, un cristiano debe utilizar estos puntos que acabamos de analizar. No hay alternativa bajo el plan de Dios para ser libre de deudas.



3 Llaves Para Vivir Dentro de Sus Medios

de Chuck Bentley

¿Alguna vez ha escuchado este sabio y viejo dicho? "¡Si sus **gastos** exceden sus **ingresos**, su **mantenimiento** será su **perdición!**"

En realidad, es muy cierto: todos saben que no puedes gastar más de lo que ganas, ¡pero muchas personas lo intentan!

La verdad es que algunas personas realmente luchan con la capacidad de vivir dentro de sus medios. Hay muchas excusas para esto. Probablemente, lo más común que escucho es lo siguiente: "¡No gano suficiente dinero para vivir por debajo de mis posibilidades!" En realidad, hay muy pocos casos en los que realmente es así.

Para la gran mayoría de las personas, el verdadero problema muy probablemente se puede expresar de esta manera: "¡Gasto todo lo que tengo, sin importar cuánto ingreso obtenga!"

Llave Uno: Limite Gastos y Ahorre

Déjame darle una clave simple para crear riqueza financiera: gasta menos de lo que gana y ahorre una porción de todas sus ganancias durante un largo período de tiempo.

Déjame explicar eso un poco...

- **Gaste menos de lo que gana.**

Eso crea un margen financiero, una brecha entre lo que gana y lo que está gastando. Esa brecha debe ser un mínimo del 10 por ciento de sus ingresos e incluso mejor si es un 20 por ciento.

- **Ahorre esa porción que no está gastando**

Guárdelo en un lugar seguro. Me encanta el nombre de un fondo de ahorro obligatorio en Singapur: el "fondo prohibido". No puede tocarlo.

- **Haga esto por un periodo largo.**

En Singapur, la tasa de ahorro es de 40%. El ciudadano promedio ahorra el 10% de sus ingresos, pero para cuando su dinero es igualado por su empleador y el gobierno, tienen apartado el 40% en un "fondo prohibido." El uso del dinero está prohibido hasta la jubilación.

Algunos de ustedes pueden estar diciendo en este momento: "¡De ninguna manera, Chuck! ¡Eso es irrealista! ¿Cuarenta por ciento? ¡El cinco por ciento es exagerado!" Bueno, obviamente la mayoría de nosotros no recibe fondos equivalentes por parte de nuestro empleador o del gobierno, pero el hecho es que ahorrar para lo inesperado debe convertirse en una prioridad. Comience con una cantidad pequeña y continúe aumentando, esto lo ayudará a desarrollar el hábito de ahorrar, porque creo que con Dios, todas las cosas, incluido el ahorro, son posibles. De verdad.

CONSEJO: AUMENTE SUS AHORROS

- Utilice un retiro de nómina de la compañía, si es posible -esto elimina el dinero antes de recibirlo
- Use un retiro bancario automático de su cuenta corriente (asegúrese de averiguar sobre cualquier tarifa que pueda estar asociada con retiros bancarios automáticos o multas por no cumplir con los saldos mínimos de cuenta)

Escriba un cheque en su cuenta de ahorros como si fuera un acreedor

Llave Dos: Dominio Propio

Entonces, ¿cómo puede aprender a ahorrar dinero?

Larry Burkett (cofundador de Crown) solía decirme: "Realmente creo que ahorrar dinero es un fruto del Espíritu Santo. Está listado allí mismo en Gálatas. Búscalo".

Así que lo busqué...

"Así que les digo: Vivan por el Espíritu, y no seguirán los deseos de la naturaleza pecaminosa. Porque esta desea lo que es contrario al Espíritu, y el Espíritu desea lo que es contrario a ella. Los dos se oponen entre sí, de modo que ustedes no pueden hacer lo que quieren. Pero, si los guía el Espíritu, no están bajo la ley". (Gálatas 5:16-18)

"En cambio, el fruto del Espíritu es amor, alegría, paz, paciencia, amabilidad, bondad, fidelidad, humildad y dominio propio. No hay ley que condene estas cosas". (Gálatas 5:22-23)

Ahí está, ¿lo viste? ¡Dominio propio! ¡Esa es la clave para ahorrar dinero! De hecho, es la clave para la mayoría de sus desafíos financieros.

Así que déjeme aclarar algo. La economía de Dios no es simplemente un principio espiritual que se puede aplicar al esfuerzo humano: no somos humanistas, abandonados sin la presencia de nuestro Dios viviente para ayudarnos. Somos cristianos, que tenemos el beneficio del Espíritu Santo para darnos dominio propio.

Aquí está la ironía y lo que a menudo extrañamos: el dominio propio no proviene del "yo" dominándose a sí mismo. El "yo" está fuera de control. El "yo" quiere ayuda, pero no puede darse la ayuda que todos los libros de autoayuda del mundo dicen que es posible. El "yo" necesita ayuda desde fuera de sí mismo. El "yo" está roto, caído, pecaminoso,

orgulloso, arrogante y necesita superación personal, ¡pero no por el “yo” que ya está acabado!

Entonces, nuestro Dios misericordioso tiene una solución. El dominio propio proviene del Espíritu Santo, que se controla a sí mismo cuando caminamos en el Espíritu. ¿No son buenas noticias? ¡Tenemos ayuda, una verdadera "intervención divina" de una manera práctica y útil!

Pero debemos caminar en los caminos de Dios para experimentar esta ayuda. Nuestra naturaleza pecaminosa quiere su propio camino y está en conflicto con el Espíritu que quiere bendecirnos con toda este maravilloso fruto, incluyendo el dominio propio.

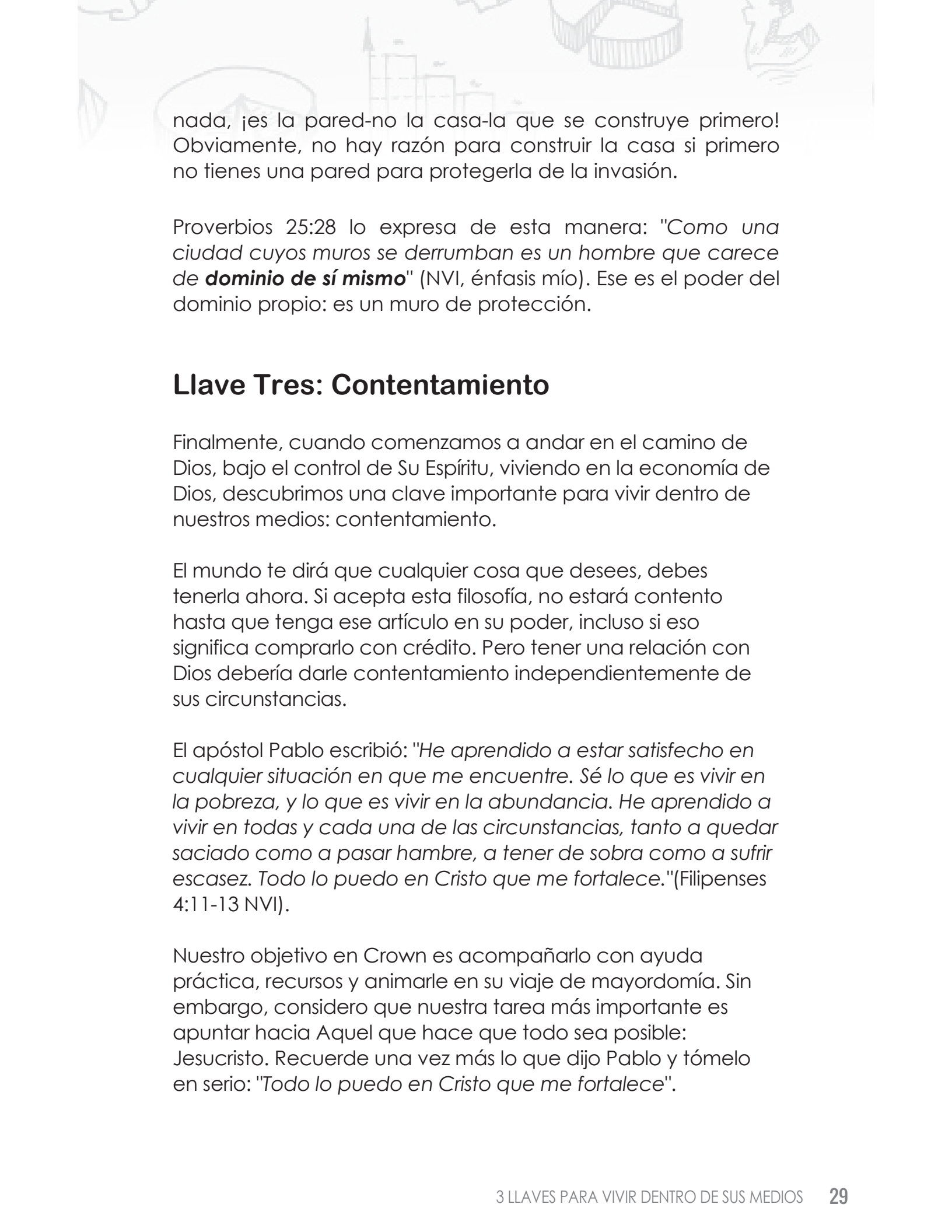
Entonces, ¿cómo se practica eso en realidad? Se halla buscando honestamente conocer al Espíritu Santo. Es demostrar un arrepentimiento en el cual le damos la espalda a las creencias que nos han llevado a la edad de los bonos y la miseria, dándonos cuenta de que Dios, no el dinero, tiene la llave para liberarnos de nuestro dilema.

Quien ama el dinero, de dinero no se sacia. Quien ama las riquezas nunca tiene suficiente. ¡También esto es absurdo!
(Eclesiastés 5:10)

CONSEJO: MAXIMICE SU PRESUPUESTO PARA ROPA

- Si tiene el tiempo y la habilidad, considere hacer algunas de las prendas de su familia (el ahorro promedio es del 50-60%)
- Haga una lista escrita de las necesidades de vestimenta y compre durante temporada baja cuando sea posible
- Seleccione conjuntos que se puedan mezclar y usar en múltiples combinaciones en lugar de un solo conjunto
- Frecuente los puntos de venta de descuento que llevan marcas sin nombre
- Frecuente tiendas de fábrica auténticas para valores de liquidación de ropa de alta calidad
- Seleccione ropa hecha de telas lavables en el hogar
- Repare ropa dañada

Vi un informe recientemente de la Inteligencia del Ejército en Afganistán. Mencionó que el desierto en Afganistán es un desierto lleno de pequeños "Álamos", en referencia a las casas que se construyen dentro de una fortaleza amurallada. De hecho, el informe dice que a pesar de que una casa se encuentra en el medio de la



nada, ¡es la pared-no la casa-la que se construye primero! Obviamente, no hay razón para construir la casa si primero no tienes una pared para protegerla de la invasión.

Proverbios 25:28 lo expresa de esta manera: "Como una ciudad cuyos muros se derrumban es un hombre que carece de **dominio de sí mismo**" (NVI, énfasis mío). Ese es el poder del dominio propio: es un muro de protección.

Llave Tres: Contentamiento

Finalmente, cuando comenzamos a andar en el camino de Dios, bajo el control de Su Espíritu, viviendo en la economía de Dios, descubrimos una clave importante para vivir dentro de nuestros medios: contentamiento.

El mundo te dirá que cualquier cosa que desees, debes tenerla ahora. Si acepta esta filosofía, no estará contento hasta que tenga ese artículo en su poder, incluso si eso significa comprarlo con crédito. Pero tener una relación con Dios debería darle contentamiento independientemente de sus circunstancias.

El apóstol Pablo escribió: *"He aprendido a estar satisfecho en cualquier situación en que me encuentre. Sé lo que es vivir en la pobreza, y lo que es vivir en la abundancia. He aprendido a vivir en todas y cada una de las circunstancias, tanto a quedar saciado como a pasar hambre, a tener de sobra como a sufrir escasez. Todo lo puedo en Cristo que me fortalece."*(Filipenses 4:11-13 NVI).

Nuestro objetivo en Crown es acompañarlo con ayuda práctica, recursos y animarle en su viaje de mayordomía. Sin embargo, considero que nuestra tarea más importante es apuntar hacia Aquel que hace que todo sea posible: Jesucristo. Recuerde una vez más lo que dijo Pablo y tómelo en serio: *"Todo lo puedo en Cristo que me fortalece"*.



Pasos Para Hacer Un Plan de Gastos

El siguiente material se proporciona como una guía práctica para ayudarlo a establecer un plan de gastos (presupuesto). Le facilitará el seguimiento de sus ingresos y gestionará sus ahorros y gastos.

Al hacer y usar un presupuesto, hay varios pasos lógicos, cada uno requiere un esfuerzo individual. Los formularios de muestra para presupuestar se encuentran en la sección del Apéndice. Use estos formularios para guiar su preparación de presupuesto.

Paso 1-Haga una Lista de los Gastos Mensuales en el Hogar.

A. Gastos Fijos

- **Diezmo**
- **Impuestos federales sobre la renta** (si se deducen impuestos, ignore este artículo)
- **Impuestos estatales sobre la renta** (si se deducen impuestos, ignore este artículo)
- **Impuestos federales de seguridad social** (si se deducen los impuestos, ignore este artículo)
- **Gastos de vivienda** (pago/alquiler): no ocupe más casa de la que necesita. Si compra o alquila, asegúrese de vivir dentro de sus medios financieros.
- **Impuestos de residencia**
- **Seguro de residencia**
- **Otro**

B. Gastos Variables

Comida

Muchas familias compran demasiada comida y otras compran el tipo de alimento equivocado. Asegúrese de comprar solo la cantidad correcta de alimentos nutritivos para satisfacer las necesidades de su familia. Además, use cupones y aproveche la venta de los productos que ya figuran en su lista de compras.

Utilidades

Electricidad, agua, alcantarillado, etc.

Seguro

(vida, salud) - Es desafortunado ver a tantas familias confundidas en esta área. Pocas personas entienden el seguro, ya sea cuánto se necesita o qué tipo es necesario. Uno de sus mejores activos de seguros es tener un agente confiable a cargo de su programa. Un buen agente de seguros suele ser uno que puede elegir entre varias compañías diferentes para proporcionarle la mejor compra posible y que creará un plan breve y sin complicaciones para analizar sus necesidades exactas.

Deudas Pendientes

Sería genial si la mayoría de los presupuestos incluyeran un 5 por ciento o menos para el pago de la deuda. Desafortunadamente, la norma en las familias estadounidenses supera esta cantidad. El fácil acceso al crédito ha hecho posible que las familias acumulen grandes deudas rápidamente.

Transporte

(incluido el seguro del carro): No caiga en la trampa en la que muchas familias caen cuando se trata de comprar carros. Quienes compran un carro nuevo a menudo lo conservan durante menos de cuatro años antes de cambiarlo por un nuevo modelo. En este escenario, han desperdiciado la cantidad máxima de dinero posible. Con demasiada frecuencia intercambiamos autos porque queremos, no porque tenemos que hacerlo.

Entretenimiento/Recreación

Somos un país orientado hacia la recreación. Eso no es necesariamente malo si se coloca en la perspectiva adecuada. Pero aquellos que están en deuda no deben usar el dinero de sus acreedores para entretenerse. Cada creyente, ya sea que tenga una deuda o no, debe tratar de reducir los gastos en entretenimiento. Esto generalmente se puede hacer sin sacrificar el tiempo de calidad familiar.

Dinero para Vestimenta

Muchas familias endeudadas sacrifican esta área de su presupuesto debido a los excesos en otras áreas. Y, sin embargo, con una planificación prudente y compras inteligentes, su familia puede vestirse ordenadamente sin grandes gastos. Esto requiere un esfuerzo de su parte en términos de ahorrar suficiente dinero para comprar en efectivo, convertirse en un hábil cazador de ofertas, educar a los miembros de la familia sobre el cuidado de la ropa y aprender cómo hacer y reparar la ropa cuando sea necesario.

Gastos Variables Continuado

Ahorros

Es importante que se establezcan algunos ahorros en su presupuesto. De lo contrario, el uso del crédito se convierte en una necesidad de por vida y la deuda en una forma de vida. Sus ahorros le permitirán comprar artículos en efectivo y hacer las mejores compras, independientemente de la tienda.

Escuela / Cuidado de niños

Esta categoría debe reflejar los gastos relacionados con la escuela (incluyendo la matrícula, los deportes y otras actividades) y el cuidado infantil.

Ingresos Sobrantes No Asignados

Los ingresos de fuentes no asignadas (ventas de garaje, obsequios) pueden mantenerse en su cuenta corriente y colocarse en esta categoría. Esta categoría también es útil para registrar la información de ingresos a efectos fiscales.

Salud

(médico, dental, recetas): Debe anticipar estos gastos en su presupuesto y apartar fondos regularmente; no hacerlo puede arruinar sus planes y terminar en endeudamiento. No dude en preguntarles a los médicos y dentistas por adelantado sobre los costos. Además, edúquese para que pueda discernir cuándo obtiene un buen valor por su dinero. En el caso de las recetas, compare y compre. Pregunte sobre los medicamentos genéricos. Estos suelen ser mucho menos costosos y son igual de efectivos.

Misceláneo

Estos pueden incluir una gran cantidad de artículos. Algunos de los gastos ocurren mensualmente mientras que otros ocurren según sea necesario (como electrodomésticos).

Inversiones

Las personas y las familias con ingresos excedentes en sus presupuestos tendrán la oportunidad de invertir para la jubilación u otras metas a largo plazo. A medida que se logra alcanzar un estado libre de deuda, se puede desviar más dinero a esta categoría.

NOTA: Para determinar con precisión los gastos variables, se sugiere que tanto el esposo como la esposa mantengan un diario de gastos por 30 días. Todos los gastos, incluso una pequeña compra, deben figurar en la lista. (Consulte las páginas 40-41).

Paso 2: Enumere el Ingreso Mensual Disponible.

NOTA: Si opera con un ingreso mensual no fijo, use un promedio anual dividido en meses.

- **Salario**
- **Interés**
- **Alquileres**
- **Dividendos**
- **Notas**
- **Devolución de impuestos**
- **Otros**

Planificación de Ingresos Variables

Las familias con ingresos mensuales variables necesitan presupuestos incluso más que las familias con salarios fijos. Muchas personas con ingresos fluctuantes quedan atrapadas en la deuda porque toman prestado durante los meses de escasez y gastan lo que ganan durante los meses de altos ingresos en lugar de pagar lo que pidieron prestado previamente. Proverbios 27:12 dice: *"El prudente ve el peligro y lo evita; el inexperto sigue adelante y sufre las consecuencias."*

Vivir con un ingreso fluctuante puede ser muy engañoso y difícil. Los meses de altos ingresos pueden interpretarse fácilmente como una ganancia imprevista. Para presupuestar adecuadamente un ingreso variable, debe estimar de manera prudente cuál será su ingreso anual, dividirlo entre 12 y luego desarrollar su presupuesto mensual según ese monto. Debe poner todos sus ingresos en una cuenta de ahorros y extraer su salario mensual promedio de esa cuenta cada mes.

Este método permitirá que los fondos excedentes de los meses de mayores ingresos se acumulen en la cuenta de ahorros para cubrir los gastos presupuestados durante los meses de menores ingresos. Esto no es acaparamiento; está planeando de acuerdo con Proverbios 6:6-8.



Paso 3: Compare Ingresos vs. Gastos

Si los ingresos totales exceden los gastos totales, solo debe implementar un método de control presupuestario en su hogar. Sin embargo, si los gastos exceden el ingreso (o se desean controles de gasto más estrictos), se requieren pasos adicionales. En ese caso, para reducir los gastos, se requiere un análisis de su presupuesto.

Primero, deberá determinar su Ingreso Neto Disponible (IND). Su IND es la cantidad de ingresos disponibles para gastar después de deducir su diezmo e impuestos. A continuación, realice un seguimiento de sus gastos durante 30 días y anote cuánto gasta para cada una de las categorías de su presupuesto. Luego, revise la Guía de Porcentaje de Presupuesto en la sección del Apéndice para ver si el monto que está gastando en cada categoría corresponde con lo que debería gastar. (Estos porcentajes no son absolutos y variarán según las diferentes circunstancias, como los ingresos, el tamaño de la familia y la geografía). Una vez que haya evaluado sus gastos, podrá ver qué áreas necesitan recortarse o reducirse.





Apéndice

Guía de Porcentaje	38
Planilla de Ingresos Mensuales y Gastos	39
Planilla de Asignaciones	40
Planilla de Diario de 30 Días	41-42

Guía de Porcentajes

Ingreso Bruto	\$25,000	35,000	45,000	55,000	85,000	115,000
1. Diezmo/Dar	10%	10%	10%	10%	10%	10%
2. Impuestos	*6.57%	9.17%	11.52%	13.90%	18.27%	26.3%
Ingreso Neto Disponible	\$18,357	\$23,040	\$28,350	\$33,041.00	\$48,221.00	\$63,163.00
3. Ahorros	3%	4%	5%	5%	5%	5%
4. Vivienda	39%	36%	32%	30%	30%	29%
5. Comida	15%	12%	13%	12%	11%	11%
6. Transporte	15%	12%	13%	14%	13%	13%
7. Seguro	5%	5%	5%	5%	5%	5%
8. Deudas	5%	5%	5%	5%	5%	5%
9. Entretenimiento/Recreación	3%	4%	4%	5%	5%	5%
10. Vestimenta	2%	2%	3%	4%	4%	4%
11. Salud	5%	6%	6%	5%	5%	5%
12. Miseláneo/Margen	8%	9%	9%	11%	14%	16%
13. Inversiones	-	5%	5%	5%	5%	5%
14. Escuela/Cuidado de Niños/Adultos	8%	6%	5%	5%	5%	5%

Si tiene gastos de escuela/cuidado de niños, estos gastos deben deducirse de otras categorías.

Guideline percentages include taxes for Social Security, federal, and state based on 2011 rates. The tax code changes regularly. Please be sure to insert your actual tax into this category.

Estimado de Plan de Gastos

FECHA _____

INGRESO MENSUAL

INGRESO MENSUAL NETO

\$

Salario \$ _____
 Interés \$ _____
 Dividendos \$ _____
 Otros Ingresos \$ _____

MENOS

1. DIEZMO/DAR \$ _____
 2. IMPUESTOS \$ _____
 3. AHORROS \$ _____
 4. INVERSIONES \$ _____
 5. DEUDAS \$ _____

INGRESO NETO DISPONIBLE

\$

GASTOS DE VIDA MENSUALES

6. VIVIENDA

\$

Hipoteca/Alquiler \$ _____
 Seguro \$ _____
 Impuesto de Propiedad \$ _____
 Cable/Satélite \$ _____
 Electricidad \$ _____
 Gas \$ _____
 Agua \$ _____
 Higiene \$ _____
 Teléfono Celular \$ _____
 Mantenimiento \$ _____
 Cuidado de Jardín \$ _____
 Internet \$ _____
 Otros \$ _____

7. COMIDA

\$

8. TRANSPORTE

\$

Pago de Carro 1 \$ _____
 Pago de Carro 2 \$ _____
 Gas 1 \$ _____
 Gas 2 \$ _____
 Seguro \$ _____
 Licencia/Impuestos \$ _____
 Mantenimiento/Aceite \$ _____
 Repuestos \$ _____
 Transporte Público \$ _____
 Otro \$ _____

9. SEGURO

\$

Vida \$ _____
 Salud/Dentista \$ _____
 Discapacidad \$ _____
 Otro \$ _____

\$

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$

\$

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$

\$ _____

\$ _____

Análisis de Plan de Gastos

FECHA _____

INGRESO NETO MENSUAL POR AÑO

\$

INGRESO NETO POR MES

\$

GUÍA DE INGRESO NETO DISPONIBLE POR MES

\$

Categoría de Pago Mensual	Plan de Gastos Existente	Plan Mensual de Referencia	Diferencia + o -	Nuevo Plan Mensual
1. Diezmo/Dar				
2. Impuestos				
Ingreso Neto Disponible (por mes)	\$	\$	\$	\$
3. Ahorros				
4. Vivienda (Hipoteca, Alquiler, etc.)				
5. Comida				
6. Transporte				
7. Seguro				
8. Deudas				
10. Entretenimiento / Recreación				
11. Vestimenta				
12. Salud				
13. Misceláneo/Margen				
14. Inversiones				
15. Escuela/Cuidado de Niños				
TOTAL DE ITEMS 16-14	\$	\$		\$

Diario de Gastos de 30 Días

Month _____ Year _____

CATEGORY	INCOME	ENTERTAINING	TAXES	SAVINGS	INVESTMENTS	DEBT	HOUSING	FOOD	TRANSPORTATION
Allocated Amount									
Date									
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									
13									
14									
15									
This Month Subtotal									
16									
17									
18									
19									
20									
21									
22									
23									
24									
25									
26									
27									
28									
29									
30									
31									
This Month Total	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
This Month Surplus/Deficit	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Year to Date Spending Plan	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Year to Date Total	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Year to Date Surplus/Deficit	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$

PLAN SUMMARY	This Month		+	Previous Month/Year to Date		=	Year to Date	
	Total Income	\$ _____		Minus Total Expenses	\$ _____		Minus Total Expenses	\$ _____
Equals Surplus/Deficit	\$ _____			\$ _____		Equals Surplus/Deficit	\$ _____	

Diario de Gastos de 30 Días

Month _____ Year _____

CATEGORY	INSURANCE	ENTERTAINMENT/REC	CLOTHING	HEALTH & WELLNESS	MISCELLANEOUS	SCHOOL/CHILD CARE
Allocated Amount	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Date						
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
The Month Subtotal	\$	\$	\$	\$	\$	\$
16						
17						
18						
19						
20						
21						
22						
23						
24						
25						
26						
27						
28						
29						
30						
31						
The Month Total	\$	\$	\$	\$	\$	\$
The Month Surplus/Deficit	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Year to Date Spending Plan	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Year to Date Total	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Year to Date Surplus/Deficit	\$	\$	\$	\$	\$	\$

Sobre Crown

La misión de Crown es equipar a líderes servidores para que vivan según el diseño de Dios para sus finanzas, trabajo y vida... para promover la transformación. Nos esforzamos por ver a los seguidores de Cristo en cada nación viviendo fielmente según los principios financieros de Dios en cada área de sus vidas, para que sean libres de servirlo plenamente. Como ministerio cristiano interdenominacional, Crown sirve a personas que buscan mejorar sus finanzas personales, negocios y carreras.

Crown utiliza una variedad de medios, incluyendo películas dramáticas, videos, radio, podcasts, seminarios y estudios en grupos pequeños para lograr este objetivo. Nuestra misión se logra a través de una red global de personal dedicado y voluntarios.

Fundado en 1976, Conceptos Financieros Crown es una organización educativa 501 (c) (3) sin fines de lucro. Con sede en los suburbios de Atlanta, Georgia, Crown tiene operaciones en ciudades de los Estados Unidos y opera en los cinco continentes.

Le invitamos a que se familiarice con nosotros. Es nuestro privilegio servirle.

crownspanol.org

